

Konsolidovaná  
výroční zpráva  
za rok

2024

110 00 Praha 1, Na Florenci 2139/2, IČO: 60192763

**Fio holding, a.s.**

## Obsah

- I. Obecná část
- II. Zpráva auditora
- III. Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2024
  - Konsolidovaná rozvaha
  - Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty
  - Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu
  - Příloha konsolidované účetní závěrky
- IV. Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami



## Obecná část



## Úvodní slovo

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2024 byl pro Fio holding opět úspěšný. Společnosti skupiny v čele s Fio bankou dále udržovaly a posilovaly své pozice na trzích, na kterých působí – ať již jde o bankovní služby, nebo služby investiční.

Fio banka, která je pilířem finanční skupiny Fio, za rok 2024 vykázala čistý zisk ve výši 6 miliard korun. Bilanční suma překročila hranici 300 miliard a koncem roku dosáhla 314 miliard korun, objem vkladů vzrostl o pětinu na 289 miliard korun.

Z toho, jak banka stabilně roste, mám opravdu radost. Daří se nám získávat nové klienty i rozšiřovat produktové portfolio a zlepšovat poskytované služby. Svou pozici banka neustále posiluje nejen na českém, ale i slovenském trhu, kde klientská základna narůstá rekordním tempem.

Fio bance se již třetím rokem podařilo získat zhruba 100 tisíc nových klientů. Toto úctyhodné tempo jí zajišťuje místo mezi největšími českými bankami co do počtu klientů, kterých měla ke konci roku 2024 celkem již 1,5 milionu. Že je Fio banka etablovanou a oceňovanou firmou, dokazují i četná ocenění - mimo jiné umístění v žebříčku nejhodnotnějších českých firem s českými vlastníky a v top 3 mezi hodnocenými značkami výzkumu zákaznické zkušenosti společnosti KPMG.

Fio investiční společnost v roce 2024 zaznamenala jako obhospodařovatel Fio fondů významný milník, kdy její fondy vstoupily do dalšího pětiletého cyklu od jejich založení. Věříme, že kdo do Fio fondů investoval hned na začátku, oceňuje dlouhodobou výkonnost, o kterou se starají zkušení portfolio manažeři. Objem spravovaného majetku ve fondech stále roste - oproti konci roku stoupl téměř o jednu miliardu a překročil 3,5 miliardy korun. Zájem o investování podpořilo i zavedení Dlouhodobého investičního produktu mateřskou Fio bankou, jehož prostřednictvím lze do Fio fondů také jednoduše vložit své vlastní prostředky a odložit si je tak na stáří. V roce 2024 došlo k rozvoji Fio realitního podfondu, do kterého přibyla nová nemovitost. Další budou následovat.

Česká burza RM-SYSTÉM dokázala udržet stabilní fungování a nadále rozvíjet svou infrastrukturu, a to navzdory nejistotám způsobeným geopolitickým napětím, přetrvávajícími inflačními tlaky a měnícím se úrokovým prostředím. Ve spolupráci s Fio bankou přispívá k výchově nové generace investorů a finančních profesionálů díky dlouhodobému projektu bezplatných seminářů v rámci Školy investování a výukového programu pro vysoké školy Studentbroker.

Rozvoj skupiny se odráží v rostoucím počtu zaměstnanců, proto jedním z významných počínů minulého roku bylo i stěhování do nových, větších prostor. Zůstali jsme v centru Prahy a sídlíme nyní v nové kancelářské budově Masaryčka v designu Zaha Hadid Architects.

V roce 2025 nás čeká 15leté výročí fungování Fio banky, ale také další nové projekty a výzvy. Těším se, že se díky nim opět posuneme dál. Všem zaměstnancům patří děkuji za další kus práce, který v loňském roce pro naše společnosti odvedli. Klientům i obchodním partnerům pak za jejich dlouhodobou důvěru.



**Mgr. Jan Sochor**

**generální ředitel a  
předseda představenstva  
Fio banka, a.s.**

## A. Obecné informace o konsolidačním celku, účetních jednotkách pod společným vlivem a účetních jednotkách přidružených – finanční skupině FIO

### Základní identifikační údaje společnosti:

obchodní firma: Fio holding, a.s.  
IČO: 60192763  
sídlo společnosti: Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00  
základní kapitál: 764.818.600,- Kč

Společnost Fio holding, a.s. (dále též jen „společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25. 10. 1993. Současně byly schváleny stanovy společnosti a ustanoveno představenstvo a dozorčí rada společnosti. Zakladateli bylo splaceno 100 % základního kapitálu tj. 1 062 600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla společnost zapsána dne 17. 11. 1993 do oddílu B, vložka 2270.

Z důvodů posílení vnitřních zdrojů financování společnosti a posílení důvěryhodnosti společnosti v obchodních vztazích rozhodla valná hromada společnosti dne 30. 9. 2004 o zvýšení základního kapitálu na částku 64 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 22. 10. 2007.

Z důvodů dalšího posílení vnitřních zdrojů, důvěryhodnosti a stability společnosti rozhodla valná hromada společnosti dne 10. 6. 2009 usnesením o navýšení kapitálu na částku 564 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 3. 7. 2009.

Dne 5. 12. 2014 rozhodla valná hromada společnosti o dalším zvýšení základního kapitálu o 200 000 000,- Kč na konečnou výši 764 818 600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu došlo dne 19. 12. 2014.

### Předmět činnosti:

Předmětem činnosti obchodní společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách, správa vlastního majetku.

### Představenstvo společnosti:

Představenstvo společnosti je dvoučlenné a k 31. 12. 2024 byli jeho členy:  
předseda představenstva RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.  
místopředseda představenstva Mgr. Romuald Kopún

### Dozorčí rada společnosti:

Dozorčí rada společnosti je rovněž dvoučlenná a k 31. 12. 2024 byli jejími členy:  
člen dozorčí rady Ing. Marek Polka  
člen dozorčí rady Ing. Jan Bláha

Společnost nevlastní a ani v průběhu roku 2025 nikdy nevlastnila žádné své akcie či zatímní listy.

### Základní identifikační údaje účetních jednotek tvořících konsolidační celek

Konsolidační celek tvoří mateřská společnost Fio holding, a.s., jakožto ovládající společnost, a dceřiné společnosti pod přímým či nepřímým vlivem Fio holding, a.s., jakožto ovládané společnosti, patřící do finanční skupiny FIO.

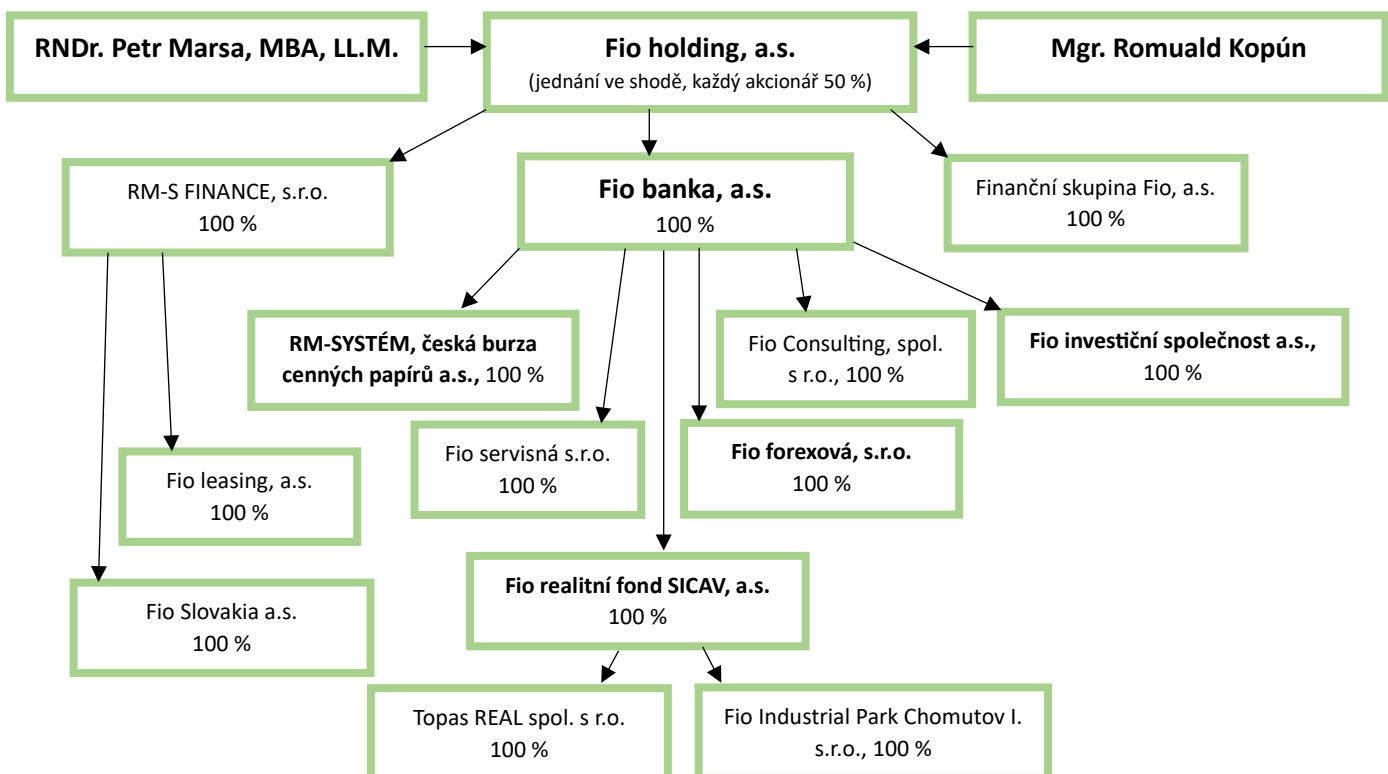
K 31. 12. 2024 byly mateřskou společností Fio holding, a.s. přímo ovládány tyto společnosti:

- Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00

K 31. 12. 2024 byly mateřskou společností Fio holding, a.s. nepřímo ovládány tyto společnosti:

- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio servisná s.r.o., IČO: 56541716, Dunajská 1, Bratislava 811 08
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio realitní podfond I., podfond investičního fondu Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 75162946, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 44566751, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Praha 1, Na Florenci 2139/2, PSČ 110 00
- Fio Slovakia a.s., IČO: 35828137, Dunajská 1, Bratislava 811 08

### Grafické znázornění struktury vztahů společností v konsolidačním celku k 31.12.2024:



**Základní informace o mateřské (konsolidující) společnosti:**

|   |  |
|---|--|
| Obchodní firma:                                       | <b>Fio holding, a.s.</b>   |
| Sídlo:  | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1   |
| Právní forma:   | akciová společnost   |
| Registrace:   | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2270  |
| Den zápisu:   | 17. listopadu 1993   |
| Předmět činnosti:                                     | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor<br>Nabývání a držení podílů na právnických osobách<br>Správa vlastního majetku |
| Identifikační číslo:                                  | 601 92 763   |
| Statutární orgán – představenstvo:                    | RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M., předseda představenstva<br>Mgr. Romuald Kopún, místopředseda představenstva                      |
| Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí |  |

**Základní informace o konsolidovaných účetních jednotkách konsolidačního celku:**

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Obchodní firma:                    | <b>Fio banka, a.s.</b>  |
| Sídlo:                             | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:                      | akciová společnost  |
| Registrace:                        | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2704   |
| Den zápisu:                        | 31. srpna 1994  |
| Předmět podnikání:                 | Předmět podnikání banky vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a z licence udělené Českou národní bankou  |
| Identifikační číslo:               | 618 58 374  |
| Statutární orgán – představenstvo: | Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva<br>Mgr. Josef Valter, člen představenstva<br>Ing. Jan Bláha, člen představenstva<br>Ing. Jakub Schmid, člen představenstva<br>Daniel Ditrich, člen představenstva<br>Mgr. Filip Novotný, člen představenstva<br>Ing. Roman Vítek, člen představenstva (od 18.3.2025) |
| Internetové stránky:               | <a href="https://www.fio.cz/">https://www.fio.cz/</a>   |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Obchodní firma:                    | <b>Finanční skupina Fio, a.s.</b>   |
| Sídlo:                             | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:                      | akciová společnost  |
| Registrace:                        | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 8123 |
| Den zápisu:                        | 1. dubna 2003   |
| Předmět podnikání:                 | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor<br>Správa vlastního majetku         |
| Identifikační číslo:               | 267 61 858  |
| Statutární orgán – představenstvo: | Ing. Roman Vítek, člen představenstva   |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Obchodní firma:                    | <b>RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.</b>   |
| Sídlo:                             | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:                      | akciová společnost  |
| Registrace:                        | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 1867   |
| Den zápisu:                        | 28. ledna 1993  |
| Předmět podnikání:                 | Organizování regulovaného trhu<br>Provozování mnohostranného obchodního systému<br>Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona |
| Identifikační číslo:               | 471 16 404  |
| Statutární orgán – představenstvo: | Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva<br>Ing. Jan Bláha, člen představenstva<br>Daniel Ditrich, člen představenstva  |
| Internetové stránky:               | <a href="https://www.rmsystem.cz/">https://www.rmsystem.cz/</a>   |

|                 |                                    |
|-----------------|------------------------------------|
| Obchodní firma: | <b>RM-S FINANCE, s.r.o.</b>        |
| Sídlo:          | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 |
| Právní forma:   | společnost s ručením omezeným      |

|                      |  |
|----------------------|--|
| Registrace:          | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 35504                                 |
| Den zápisu:          | 23. února 1995   |
| Předmět podnikání:   | Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona<br>Zprostředkování spotřebitelského úvěru |
| Identifikační číslo: | 629 15 240   |
| Statutární orgán:    | Ing. Jakub Schmid, jednatel  |

|                      |   |
|----------------------|---|
| Obchodní firma:      | <b>Fio Consulting, spol. s r.o.</b>   |
| Sídlo:               | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:        | společnost s ručením omezeným   |
| Registrace:          | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 65933  |
| Den zápisu:          | 24. února 1999  |
| Předmět podnikání:   | Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy u fyzických a právnických osob<br>Činnost účetních poradců, vedení účetnictví, vedení daňové evidence |
| Identifikační číslo: | 257 40 334  |
| Statutární orgán:    | Vladimír Hanzal, jednatel   |

|                      |   |
|----------------------|---|
| Obchodní firma:      | <b>Fio forexová, s.r.o.</b>   |
| Sídlo:               | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:        | společnost s ručením omezeným   |
| Registrace:          | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 117366 |
| Den zápisu:          | 16. srpna 2006  |
| Předmět podnikání:   | Obchodování s investičními nástroji na vlastní účet                                   |
| Identifikační číslo: | 275 89 587  |

Daňové identifikační číslo: CZ27589587  
Statutární orgán: Ing. Jan Bláha, jednatel

Obchodní firma: **Fio servisná s.r.o.**  
Sídlo: Dunajská 1, 811 08 Bratislava  
Právní forma: společnost s ručením omezeným  
Registrace: zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu Bratislava III, oddíl: Sro, vložka: 182124/B  
Den zápisu: 15. října 2024  
Předmět podnikání: Služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně-hospodářské povahy  
Činnost vázaného finančního agenta v sektoru přijímání vkladů a v sektoru poskytování úvěrů a spotřebitelských úvěrů  
Činnost vázaného investičního agenta v sektoru kapitálového trhu  
Identifikační číslo: 56 541 716  
Statutární orgán: Ing. Peter Farkaš, jednatel

Obchodní firma: **Fio investiční společnost, a.s.**  
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  
Právní forma: akciová společnost  
Registrace: zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 23153  
Den zápisu: 5. ledna 2018  
Předmět podnikání: Činnost podle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, a to:  
a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,  
b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů  
Identifikační číslo: 067 04 441  
Statutární orgán – představenstvo: Mgr. Jan Sochor, předseda představenstva  
Ing. Jan Bláha, člen představenstva

|                      |   |
|----------------------|---|
|                      | Mgr. Josef Valter, člen představenstva<br>Mgr. Filip Novotný, člen představenstva |
| Internetové stránky: | <a href="https://www.fiofondy.cz/cs/">https://www.fiofondy.cz/cs/</a>             |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Obchodní firma:                    | <b>Fio realitní fond SICAV, a.s.</b>   |
| Sídlo:                             | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1   |
| Právní forma:                      | akciová společnost   |
| Registrace:                        | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 26879                 |
| Den zápisu:                        | 14. prosince 2021  |
| Předmět podnikání:                 | Činnost nesamosprávného investičního fondu   |
| Identifikační číslo:               | 140 52 628   |
| Statutární orgán – představenstvo: | Fio investiční společnost, a.s., člen představenstva<br>při výkonu funkce zastupuje: Mgr. Jan Sochor |
| Internetové stránky:               | <a href="https://www.fiofondy.cz/cs/">https://www.fiofondy.cz/cs/</a>                                |

|                      |   |
|----------------------|---|
| Obchodní firma:      | <b>Topas REAL spol. s r.o.</b>  |
| Sídlo:               | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:        | společnost s ručením omezeným   |
| Registrace:          | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 25356  |
| Den zápisu:          | 22. prosince 1993   |
| Předmět činnosti:    | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor                                       |
| Identifikační číslo: | 602 02 653  |
| Statutární orgán:    | Vladimír Hanzal, jednatel<br>Mgr. Josef Valter, jednatel<br>Ing. Jan Bláha, jednatel  |
| Internetové stránky: | <a href="https://www.rohanbusinesscenter.cz/">https://www.rohanbusinesscenter.cz/</a> |

|                      |   |
|----------------------|---|
| Obchodní firma:      | <b>Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.</b>   |
| Sídlo:               | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:        | společnost s ručením omezeným   |
| Registrace:          | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. C 339167 |
| Den zápisu:          | 24. března 1992   |
| Předmět činnosti:    | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor                                       |
| Identifikační číslo: | 445 66 751  |
| Statutární orgán:    | Vladimír Hanzal, jednatel<br>Mgr. Josef Valter, jednatel<br>Ing. Jan Bláha, jednatel  |

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Obchodní firma:                    | <b>Fio leasing, a.s.</b>  |
| Sídlo:                             | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  |
| Právní forma:                      | akciová společnost  |
| Registrace:                        | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu v Praze pod sp. zn. B 2994 |
| Den zápisu:                        | 31. ledna 1995  |
| Předmět podnikání:                 | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor                                     |
| Identifikační číslo:               | 618 60 841  |
| Statutární orgán – představenstvo: | Ing. Roman Vítek, člen představenstva   |

|                 |  |
|-----------------|--|
| Obchodní firma: | <b>Fio Slovakia, a.s.</b>  |
| Sídlo:          | Dunajská 1, 811 08 Bratislava  |
| Právní forma:   | akciová společnost   |
| Registrace:     | zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném u Městského soudu Bratislava III, oddíl: Sa, vložka: 2892/B |
| Den zápisu:     | 19. prosince 2001  |

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Předmět činnosti:                  | Koupě zboží za účelem jeho prodeje konečnému spotřebiteli (maloobchod)<br>Koupě zboží za účelem jeho prodeje jiným provozovatelem živnosti (velkoobchod)<br>Poskytování úvěrů z vlastních zdrojů nebankovním způsobem<br>Faktoring a forfaiting v rozsahu volné živnosti<br>Činnost vázaného investičního agenta v sektoru kapitálového trhu<br>Činnost vázaného finančního agenta v sektoru přijímání vkladů a v sektoru poskytování úvěrů a spotřebitelských úvěrů |
| Identifikační číslo:               | 35 828 137   |
| Statutární orgán – představenstvo: | Ing. Peter Farkaš, člen představenstva   |

## B. Vznik a vývoj finanční skupiny Fio

Finanční skupina Fio má své kořeny v roce 1993, kdy se 4 studenti pražské Matematicko-fyzikální fakulty Univerzity Karlovy rozhodli založit firmu založenou na obchodování s cennými papíry. A protože se jejich začínající podnikání točilo kolem Finančních a Investičních Operací, pojmenovali skupinu právě Fio. Zběhlí v tehdejších moderních technologiích si sami začali programovat software pro snadnější a rychlejší realizaci obchodů na burze a začali ho nabízet i veřejnosti. Tento systém byl v Česku unikátní a také díky důslednému řízení nákladů a rizik, fokusu na dlouhodobost, se z Fio stal po několika letech největší český on-line broker.

Růst firmy logicky znamenal i rozšíření služeb, konkrétně tato cesta vedla k založení vlastní družstevní záložny. I ta měla silné vnitřní zázemí, včetně vlastního vývoje, a tak Fio v roce 1998 spustilo Internetbanking jako první z dnešních finančních institucí v ČR.

Velkým businessovým krokem byla v roce 2006 koupě trhu RM-SYSTÉM, na kterém zakladatelé Fia o třináct let dříve začínali obchodovat. Tento mimoburzovní trh se jim podařilo oživit a následně transformovat na českou burzu cenných papírů. Kromě burzy ale Fio také získalo důležitou síť poboček v téměř každém okresním městě. Díky tomu mohlo začít poskytovat své investiční a finanční služby po celé České republice, a to prakticky ze dne na den. To se rodily základy regulérní banky.

Aktivity pod hlavičkou Fio se stále rozšiřovaly, až začaly odpovídat menší bance. Kolem roku 2008 začalo Fio podnikat první kroky k získání bankovní licence, která zjednoduší fungování a výrazně zvýší důvěryhodnost. Bankovní licenci získala Fio banka v roce 2010. Postupně stále rozšiřuje nabídku svých produktů, služeb a rozšiřuje pobočkovou i bankomatovou síť.

V roce 2018 začala v rámci skupiny fungovat také Fio investiční společnost, která nejen klientům Fio banky zprostředkovává investice do vlastních podílových fondů. Aktuálně má v nabídce 3 fondy, jeden zaměřený na domácí akcie, druhý na akcie světových firem a třetí, nejnovější, je realitní fond.

## C. Informace o předpokládaném budoucím vývoji účetních jednotek konsolidačního celku

Jednotlivé společnosti v rámci konsolidačního celku budou i nadále pokračovat ve své činnosti a v naplňování svých strategií a obchodních cílů, a to v rámci neměnné strategie dlouhodobého postupného rozvoje a využití synergií v rámci finanční skupiny Fio.

Filozofií Fio banky zůstává poskytování bankovních i investičních služeb bez zbytečných poplatků, a to pro všechny skupiny klientů – fyzické osoby, podnikatele, firmy i další subjekty. Hlavním těžištěm zájmu je další zkvalitňování poskytovaných služeb a rozvíjení produktového portfolia. Budeme pokračovat v další digitalizaci služeb s cílem poskytnout klientům možnost co nejkomplexnější obsluhy financí prostřednictvím aplikací. K tomu má napomoci i nová generace investiční aplikace Smartbroker.

Trvá záměr banky udržet tempo zhruba 100 tisíc nových klientů ročně. Probíhající expanze na Slovensku zajišťuje další zpřístupňování jejích služeb prostřednictvím poboček a recyklačních bankomatů, v plánu je další doplňování produktového portfolia.

Hlavním těžištěm činnosti Fio investiční společnosti zůstává expertní obhospodařování stávajících fondů tak, aby fondy byly pro investory atraktivní, neustále se vyvíjely a zhodnocovaly peníze investorů. Pozornost bude opět zaměřena i na zvyšování počtu nemovitostí ve Fio realitním fondu, který se již v dubnu 2025 dočkal další akvizice koupí ikonické budovy Stará Celnice v centru Prahy. Investoři se tak mohou těšit na další rozšiřování portfolia.

I v dalším období se chceme v rámci skupiny podílet na zvyšování finanční gramotnosti v České i Slovenské republice prostřednictvím investičního projektu pro studenty vysokých škol Studentbroker i bezplatných investičních seminářů pro širokou veřejnost, které pořádá Fio banka společně v s českou burzou RM-SYSTÉM. RM-SYSTÉM bude dále efektivně pokračovat ve své činnosti organizátora regulovaného trhu s cennými papíry a provozovatele mnohostranného obchodního systému oblíbeného především u drobných investorů, a to s podporou mateřské Fio banky jako hlavním obchodníkem.

Plány k činnosti a rozvoji prochází průběžnou úpravou s tím, jak subjekty v rámci finanční skupiny Fio sledují a vyhodnocují dění na trzích, na kterých působí. Analyzují trendy a aktivně řeší inovativní příležitosti pro posilování své síly a konkurenceschopnosti.

## D. Zpráva o podnikatelské činnosti účetních jednotek v konsolidačním celku a přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2024

Fio banka i v roce 2024 získala 100 tisíc nových klientů, a to již potřetí v řadě. Její klientská základna ke konci roku 2024 tak činila celkem již 1,5 milionu. Bilanční suma Fio banky dosáhla 314 miliard korun, o 18% více než v přechodím roce. Objem vkladů vzrostl o pětinu a činil 289 miliard korun. Za rok 2024 vykázala Fio banka čistý zisk ve výši 6 miliard korun, čímž navázala na vydařený hospodářský výsledek z předcházejícího roku ve výši 6,5 miliard.

V roce 2024 opět vzrostl zájem o depozitní produkty s vyšším zhodnocením, došlo k oživení poptávky na úvěrovém trhu. Oživení bylo patrné zejména na hypotečním trhu, kde došlo k nárůstu objemu nově poskytnutých úvěrů v ČR o více než 100 %. Nárůst poptávky byl ale zřejmý ve všech segmentech. Znatelný byl také zvýšený zájem o investování, který se promítl do rekordních přílivů prostředků do fondů Fio investiční společnosti. Podílelo se na něm mimo jiné i zavedení nového Dlouhodobého investičního produktu, státem daňově podporovaného produktu investování na stáří.

Fio investiční společnost zaznamenala zvýšení objemu spravovaného majetku ve fondech téměř o miliardu korun, celkový objem překročil 3,5 miliardy korun. V roce 2024 pokračovala v rozvoji Fio realitního podfondu, do kterého přibyla další nemovitost. Hodnota transakce na akvizici výrobního a skladového areálu GARBE Park Chomutov byla 33 milionů EUR, tedy přibližně 840 milionů Kč.

Česká burza RM-SYSTÉM dosáhla v roce 2024 celkového objemu zobchodovaných cenných papírů ve výši 3,774 miliardy Kč. Ve srovnání s předchozím rokem to znamená 12% pokles. RM-SYSTÉM se dlouhodobě zaměřuje nejen na poskytování efektivního obchodního prostředí, ale ve spolupráci s Fio bankou také na zvyšování finanční gramotnosti a podporu vzdělávání v oblasti kapitálových trhů. Společného výukového projektu Studentbroker se v roce 2024 zúčastnilo téměř 450 studentů z 8 institucí. Široké veřejnosti bylo určeno 78 bezplatných vzdělávacích seminářů v ČR.

## **Přehled nejvýznamnějších událostí v roce 2024**

### **Splátkové úvěry pro firmy**

Rozšířili jsme portfolio úvěrových produktů pro firmy v ČR o klasické splátkové úvěry. O splátkový úvěr ve výši od 10 000 Kč do 6 000 000 Kč mohou klienti – právnické osoby požádat pohodlně v internetovém bankovníctví nebo na kterékoliv pobočce Fio banky.

### **Jednodušší aktivace Click to Pay**

Klientům jsme umožnili zjednodušené přidání platebních karet do služby Click to Pay v našich aplikacích. Díky tomu mohou snáze využít další rychlou a bezpečnou metodu online placení. Do Smartbankingu dále přibyl přehled digitalizací jednotlivých karet v sekci Peněženky.

### **Okamžité europlatby**

Fio banka se naplno zapojila do systému okamžitých plateb v EUR, jejichž odesílání i přijímání poskytuje zdarma. Tato služba sklídila velký ohlas zejména na Slovensku, ocenili ji ale i klienti na českém trhu, kde banka tuto službu nabídla jako jedna z prvních.

### **Vklady hotovosti kartou v mobilu**

Vkladomaty Fio banky nabídly možnost využít pro uložení peněz na svůj účet také digitalizovanou kartu v mobilu nebo chytrých hodinkách. Jde o další krok v digitalizaci služeb, která je primárně určená pro pohodlí klientů, kteří se tak při běžných transakcích opravdu plně obejdou bez své plastové karty.

### **Otevření účtu s Bank iD**

Rozšířili jsme možnosti online otevření osobního účtu v ČR o založení pomocí bankovní identity. Zájemce o její služby tak může nově využít rychlého a komfortního zřízení účtu v mobilní aplikaci nebo na webu, stačí mít aktivní bankovní identitu v jiné bance a v rámci ní platné osobní údaje.

**Dlouhodobý investiční produkt (DIP)**

Fio banka zařadila na českém trhu do své nabídky Dlouhodobý investiční produkt. Jeho vedení je zdarma, klienti neplatí žádné speciální poplatky na základě hodnoty portfolia ani vstupní poplatky za připsání peněz. Spravovat DIP mohou vedle investiční platformy e-Broker i v Internetbankingu.

**Akvizice Fio realitního fondu**

Fio investiční společnost oznámila druhou akvizici do svého Fio realitního fondu. Nemovitostní fond koupil od developerské společnosti GARBE průmyslový park GARBE Park Chomutov. Hodnota transakce činila 33 milionů EUR, tedy přibližně 840 milionů Kč.

**Centrála na nové adrese**

Fio banka přesunula svou centrálu do nejnovější kancelářské budovy v centru Prahy, do budovy Masaryčka u stejnojmenného nádraží. Nové prostory zabírající přes 5 000 m<sup>2</sup> lépe vyhovují potřebám expandující zaměstnanecké základny.

**Inovace ve Smartbankingu**

Mobilní aplikace Fio banky prošla opět faceliftem i větším rozšířením funkčnosti. Fio Smartbanking nyní umožňuje například zobrazování stavu účtu na ploše mobilu díky novému widgetu, pohodlnější aktivaci na jednom zařízení nebo snazší přístup k informacím o účtu.

**Vylepšené výběry hotovosti v ATM**

Fio banka do svých bankomatů přidala nově funkci volby skladby bankovek při výběru, a to i zcela dle vlastního přání. Zároveň se zvýšila maximální částka na jeden výběr. Funkce volby bankovek je aktivní ve všech Fio bankomatech včetně recyklačních. V ČR přidala navíc nový nominál 200 Kč.

**Nové pobočky na Slovensku**

V rámci rozšiřování pobočkové sítě na Slovensku jsme otevřeli dvě nové pobočky, a to v Topolčanech a Košicích. V Košicích jde již o druhou pobočku Fio banky. Vycházíme tak vstříc zvyšující se poptávce po našich službách.

**E. Základní informace o hospodaření**

Hospodářské výsledky a stav majetku konsolidačního celku vyplývají z příložené auditované konsolidované účetní závěrky.

**F. Informace o aktivitách a výdajích na činnost v oblasti výzkumu a vývoje**

Mateřská společnost Fio holding, a.s. ani ostatní společnosti konsolidačního celku nevynaložily v roce 2024 na činnost v oblasti výzkumu a vývoje žádné výdaje.

**G. Pracovně-právní vztahy**

Společnosti konsolidačního celku důsledně dodržují právní předpisy a pravidla platná pro oblast pracovně právních vztahů, odměňování a bezpečnosti práce. Dlouhodobě je kladen důraz na vzdělávání a školení zaměstnanců. K rozvahovému dni bylo v rámci konsolidačního celku zaměstnáváno 862 osob.

## H. Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí a údaje týkající se prosazování environmentálních nebo sociálních vlastností a udržitelných investic

Společnosti konsolidačního celku plní všechny legislativní ekologické požadavky.

Společnosti konsolidačního celku neprosazují environmentální nebo sociální vlastnosti nebo kombinaci těchto vlastností. Společnosti konsolidačního celku nesledují cíl udržitelných investic ani cíl snížení emisí uhlíku.

Společnosti konsolidačního celku neinvestují cíleně do hospodářské činnosti, která přispívá k environmentálnímu cíli ve smyslu čl. 2 bodu 17 nařízení (EU) 2019/2088.

Investice společností konsolidačního celku nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti.

Společnosti konsolidačního celku v rámci své podnikatelské činnosti nezohledňují nepříznivé dopady svých investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti (ve smyslu čl. 2 bodu 24 SFDR), přičemž hlavním důvodem, proč tak nečiní, je obchodní rozhodnutí. Podrobněji jsou některé tyto důvody rozebrány v samostatných dokumentech uveřejňovaných společností konsolidačního celku, konkrétně v čl. XVII. dokumentu „*Informace o investičních nástrojích, o ochraně investičních nástrojů a peněžních prostředků klienta a některé další informace týkající se obchodování s investičními nástroji*“, který je dostupný na <https://www.fio.cz/o-nas/dokumenty-ceniky/vzory-smluv> a v dokumentu „*Politika udržitelnosti*“ dostupném na <https://fiofondy.cz/cs/dokumenty?host=fiofondy.cz>.

## I. Informace o událostech po konci rozvahového dne

Po rozvahovém dni 31. 12. 2024 nenastaly žádné významné skutečnosti, které by zásadním způsobem ovlivnily fungování či hospodaření společností v konsolidačním celku s výjimkou těch, které jsou uvedené v bodě 11 konsolidované účetní závěrky.

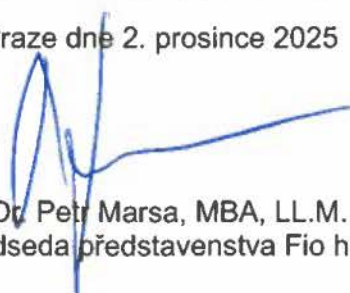
## J. Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu

Osobou odpovědnou za výroční zprávu je statutární orgán společnosti Fio holding, a.s.

Konsolidovanou účetní závěrku ověřil auditor:

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., IČO: 40765521, Hvězdova 1734/2c, Nusle, 140 00 Praha 4.

V Praze dne 2. prosince 2025

  
RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.  
předseda představenstva Fio holding, a.s.

  
Mgr. Romuald Kopún  
místopředseda představenstva Fio holding, a.s.



# **Zpráva auditora ke konsolidované účetní závěrce a výroční zprávě za rok 2024**

## Zpráva nezávislého auditora

akcionářům společnosti Fio holding, a.s.

### Náš výrok

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční pozice společnosti Fio holding, a.s., se sídlem Na Florenci 2139/2, Praha 1 („Společnost“) a jejích dceřiných společností (dohromady „Skupina“) k 31. prosinci 2024 a její konsolidované finanční výkonnosti za rok končící 31. prosince 2024 v souladu s českými účetními předpisy.

### Předmět auditu

Konsolidovaná účetní závěrka Skupiny se skládá z:

- konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2024,
- konsolidovaného výkazu zisku a ztráty za rok končící 31. prosince 2024,
- konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2024, a
- přílohy konsolidované účetní závěrky, která obsahuje významné informace o účetních metodách a další vysvětlující informace.

### Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

### Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky a se zákonem o auditorech jsme na Skupině nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA a ze zákona o auditorech.

### Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Společnosti. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Skupině získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika  
T: +420 251 151 111, [www.pwc.com/cz](http://www.pwc.com/cz)

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

---

### Odovědnost představenstva a dozorčí rady Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Představenstvo Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je představenstvo Společnosti povinno posoudit, zda je Skupina schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Společnosti.

---

### Odovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Společnosti uvedlo v příloze konsolidované účetní závěrky.

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Naplánovat a provést audit skupiny tak, abychom získali dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních nebo organizačních jednotek zahrnutých do Skupiny, které budou základem při vytvoření si názoru ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení auditorských prací prováděných pro účely auditu skupiny, za dohled nad nimi a za jeho provedení. Výrok auditora ke konsolidované účetní závěrce je naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat představenstvo a dozorčí radu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

2. prosince 2025

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.  
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter  
statutární auditor, evidenční č. 1800



# **Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2024**

## KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2024

Název společnosti: Fio holding, a.s.  
Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  
Právní forma: akciová společnost  
IČO: 601 92 763

### Součástí účetní závěrky:

Konsolidovaná rozvaha



Konsolidovaná podrozvaha

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Konsolidovaná příloha

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena dne 2. prosince 2025

| Statutární orgán účetní jednotky                        | Podpis   |
|---|--|
| RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M.<br>Předseda představenstva |  |
| Mgr. Romuald Kopún<br>Člen představenstva               |  |

Název účetní jednotky Fio holding, a.s.  
 Sídlo účetní jednotky Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  
 IČO 60192763

**Konsolidovaná rozvaha k 31.12.2024**  
 v tisících Kč

|            |  |           | běžné období       | minulé období      |
|------------|--|-----------|--------------------|--------------------|
| Označ.     | Text   | Řádek     | Netto              | Netto              |
| <b>1.</b>  | <b><i>Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank</i></b>                 | <b>1</b>  | <b>69 225 714</b>  | <b>39 958 738</b>  |
| <b>2.</b>  | <b><i>Státní bezkup. dluh. a ostatní CP přij. centr. bankou k ref.</i></b> | <b>2</b>  | <b>7 853 120</b>   | <b>9 104 319</b>   |
| 2.a)       | státní cenné papíry  | 3         | 7 853 120          | 9 104 319          |
| <b>3.</b>  | <b><i>Pohledávky za bankami a družstevními záložnami</i></b>               | <b>5</b>  | <b>2 531 677</b>   | <b>2 609 713</b>   |
| 3.a)       | splatné na požádání  | 6         | 2 419 995          | 2 506 781          |
| 3.b)       | ostatní pohledávky   | 7         | 111 682            | 102 932            |
| <b>4.</b>  | <b><i>Pohledávky za klienty</i></b>  | <b>8</b>  | <b>57 250 478</b>  | <b>50 454 056</b>  |
| 4.a)       | splatné na požádání  | 9         | 1 118 082          | 716 100            |
| 4.b)       | ostatní pohledávky   | 10        | 56 132 396         | 49 737 956         |
| <b>5.</b>  | <b><i>Dluhové cenné papíry</i></b>   | <b>11</b> | <b>172 625 303</b> | <b>160 519 678</b> |
| 5.a)       | vydané vládními institucemi  | 12        | 172 617 639        | 160 507 827        |
| 5.b)       | vydané ostatními osobami   | 13        | 7 664              | 11 851             |
| <b>6.</b>  | <b><i>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</i></b>                       | <b>14</b> | <b>235 323</b>     | <b>216 988</b>     |
| <b>8.</b>  | <b><i>Účasti s rozhodujícím vlivem</i></b>                                 | <b>17</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>9.</b>  | <b><i>Dlouhodobý nehmotný majetek</i></b>                                  | <b>19</b> | <b>29 961</b>      | <b>14 811</b>      |
| 9.b)       | goodwill   | 21        | 0                  | 0                  |
| <b>10.</b> | <b><i>Dlouhodobý hmotný majetek</i></b>                                    | <b>22</b> | <b>2 243 137</b>   | <b>1 069 890</b>   |
|            | pozemky a budovy pro provozní činnost                                      | 23        | 514 968            | 205 540            |
| <b>11.</b> | <b><i>Ostatní aktiva</i></b>   | <b>24</b> | <b>2 070 590</b>   | <b>2 202 569</b>   |
| <b>12.</b> | <b><i>Konsolidační rozdíl</i></b>  |           | <b>73 359</b>      | <b>-14 493</b>     |
| <b>13.</b> | <b><i>Náklady a příjmy příštích období</i></b>                             | <b>26</b> | <b>180 325</b>     | <b>159 622</b>     |
|            | <b>AKTIVA CELKEM</b>   | <b>27</b> | <b>314 318 987</b> | <b>266 295 891</b> |
| <b>1.</b>  | <b><i>Závazky vůči bankám, družstevním záložnám</i></b>                    | <b>28</b> | <b>595 564</b>     | <b>179 212</b>     |
| 1.a)       | splatné na požádání  | 29        | 120 780            | 179 167            |
| 1.b)       | ostatní závazky  | 30        | 474 784            | 45                 |
| <b>2.</b>  | <b><i>Závazky vůči klientům</i></b>  | <b>31</b> | <b>287 823 776</b> | <b>240 821 352</b> |
| 2a)        | splatné na požádání  | 32        | 266 907 380        | 229 332 399        |
| 2b)        | ostatní závazky  | 33        | 20 916 396         | 11 488 953         |
| <b>3.</b>  | <b><i>Závazky z dluhových cenných papírů</i></b>                           | <b>34</b> | <b>601 417</b>     | <b>601 417</b>     |
| 3a)        | emitované dluhové cenné papíry   | 35        | 601 417            | 601 417            |
| <b>4.</b>  | <b><i>Ostatní pasiva</i></b>   | <b>37</b> | <b>2 566 297</b>   | <b>4 669 915</b>   |
| <b>5.</b>  | <b><i>Výnosy a výdaje příštích období</i></b>                              | <b>38</b> | <b>142 930</b>     | <b>32 147</b>      |
| <b>6.</b>  | <b><i>Rezervy</i></b>  | <b>39</b> | <b>763 735</b>     | <b>1 044 864</b>   |
| 6.b)       | rezervy na daně  | 41        | 752 155            | 1 039 474          |
| 6.c)       | rezervy ostatní  | 42        | 11 580             | 5 390              |
| <b>7.</b>  | <b><i>Podřízené závazky</i></b>  | <b>43</b> | <b>90 000</b>      | <b>90 000</b>      |
|            | <b><i>Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií</i></b>      |           | <b>79 720</b>      | <b>17 112</b>      |
| <b>8.</b>  | <b><i>Základní kapitál</i></b>   | <b>44</b> | <b>764 819</b>     | <b>764 819</b>     |
| 8.a)       | splacený základní kapitál  | 45        | 764 819            | 764 819            |
| <b>13.</b> | <b><i>Oceňovací rozdíly</i></b>  | <b>55</b> | <b>753</b>         | <b>657</b>         |
| 13.a)      | oceňovací rozdíly z majetku a závazků                                      | 56        | 0                  | 0                  |
| 13.c)      | oceňovací rozdíly z přepočtu účastí  | 58        | 753                | 657                |
| <b>14.</b> | <b><i>Nerozdělený zisk, neuhrazená ztráta min. období</i></b>              | <b>59</b> | <b>18 082 560</b>  | <b>11 614 291</b>  |
| <b>15.</b> | <b><i>Zisk nebo ztráta za účetní období</i></b>                            | <b>60</b> | <b>5 767 416</b>   | <b>6 460 105</b>   |
|            | <b><i>Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku (-)</i></b>            |           | <b>-2 960 000</b>  | <b>0</b>           |
|            | <b>PASIVA CELKEM</b>   | <b>61</b> | <b>314 318 987</b> | <b>266 295 891</b> |

## Konsolidovaná podrozvaha k 31.12.2024

v tisících Kč

| Označ. | Text   | běžné období | minulé období |
|--------|--|--------------|---------------|
| 1.     | Poskytnuté přísliby a záruky                       | 29 949 350   | 26 480 253    |
| 2.     | Poskytnuté zástavy                                 | 979 697      | 0             |
| 4.     | Pohledávky z pevných termínových operací           | 19 090 715   | 18 837 068    |
| 10.    | Přijaté zástavy a zajištění                        | 93 608 224   | 66 267 484    |
| 12.    | Závazky z pevných termínových operací              | 19 033 914   | 18 716 688    |
| 14.    | Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení | 122 151 865  | 102 002 446   |

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za období končící 31.12.2024

v tisících Kč

| Označ.     | Text   | Č. ř.       | Běžné období      | Minulé období     |
|------------|--|-------------|-------------------|-------------------|
| <b>1.</b>  | <b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>   | <b>PL1</b>  | <b>11 435 685</b> | <b>11 066 824</b> |
|            | úroky z dluhových cenných papírů   | PL2         | 6 738 482         | 5 744 527         |
| <b>2.</b>  | <b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>  | <b>PL3</b>  | <b>4 538 850</b>  | <b>3 460 448</b>  |
|            | náklady na úroky z dluhových cenných papírů  | PL4         | 304 540           | 268 409           |
| <b>3.</b>  | <b>Výnosy z akcií a podílů</b>   | <b>PL5</b>  | <b>6 257</b>      | <b>11 825</b>     |
| 3.c.       | výnosy z ostatních akcií a podílů  | PL8         | 6 257             | 11 825            |
| <b>4.</b>  | <b>Výnosy z poplatků a provizí</b>   | <b>PL9</b>  | <b>1 112 538</b>  | <b>1 059 678</b>  |
| <b>5.</b>  | <b>Náklady na poplatky a provize</b>   | <b>PL10</b> | <b>370 458</b>    | <b>372 629</b>    |
| <b>6.</b>  | <b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>   | <b>PL11</b> | <b>1 049 957</b>  | <b>854 439</b>    |
| <b>7.</b>  | <b>Ostatní provozní výnosy</b>   | <b>PL12</b> | <b>214 444</b>    | <b>63 657</b>     |
| <b>8.</b>  | <b>Ostatní provozní náklady</b>  | <b>PL13</b> | <b>142 598</b>    | <b>173 623</b>    |
| <b>9.</b>  | <b>Správní náklady</b>   | <b>PL14</b> | <b>1 907 841</b>  | <b>1 441 142</b>  |
| 9.a.       | náklady na zaměstnance   | PL15        | 966 448           | 834 913           |
| 9.a.1.     | z toho: sociální a zdravotní pojištění   | PL16        | 210 344           | 179 468           |
| 9.b.       | ostatní správní náklady  | PL17        | 941 393           | 606 229           |
| <b>11.</b> | <b>Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku</b>    | <b>PL19</b> | <b>216 817</b>    | <b>120 789</b>    |
| <b>12.</b> | <b>Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek</b> | <b>PL20</b> | <b>1</b>          | <b>2</b>          |
| <b>13.</b> | <b>Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám</b>                         | <b>PL21</b> | <b>34 441</b>     | <b>-5 560</b>     |
| <b>17.</b> | <b>Tvorba a použití ostatních rezerv</b>   | <b>PL25</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>18.</b> | <b>Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem</b>                         | <b>PL26</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| <b>19.</b> | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>                                    | <b>PL27</b> | <b>6 607 877</b>  | <b>7 493 354</b>  |
| <b>23.</b> | <b>Daň z příjmů</b>  | <b>PL31</b> | <b>840 461</b>    | <b>1 033 249</b>  |
| <b>24.</b> | <b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>  | <b>PL32</b> | <b>5 767 416</b>  | <b>6 460 105</b>  |

**Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu**

v tisících Kč

|  | Základní kapitál | Oceňovací rozdíly | Nerozdělený zisk / (ztráta) minulých let | Rozhodnuto o zálohové výplatě podílu na zisku | Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení | Celkem     |
|--|------------------|-------------------|--|---|---|------------|
| Zůstatek k 1.1.2023                                  | 764 819          | 510               | 7 170 706                                | 0   | 4 405 497                                   | 12 341 532 |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV |                  | 147               | 38 088                                   |   |   | 38 235     |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období                   |                  |                   |  |   | 6 460 105                                   | 6 460 105  |
| Převody do fondů                                     |                  |                   | 4 405 497                                |   | -4 405 497                                  | 0          |
| Zůstatek 31.12.2023                                  | 764 819          | 657               | 11 614 291                               | 0   | 6 460 105                                   | 18 839 872 |
| Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV |                  | 96                | 8 164                                    |   |   | 8 260      |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období                   |                  |                   |  | -2 960 000                                    | 5 767 416                                   | 2 807 416  |
| Převody do fondů                                     |                  |                   | 6 460 105                                |   | -6 460 105                                  | 0          |
| Zůstatek 31.12.2024                                  | 764 819          | 753               | 18 082 560                               | -2 960 000                                    | 5 767 416                                   | 21 655 548 |

## **PŘÍLOHA KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK 2024**

**Název společnosti:** Fio holding, a.s.  
**Sídlo:** Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  
**Právní forma:** akciová společnost  
**IČO:** 60192763  
**Rozvahový den:** 31. 12. 2024  
**Den sestavení účetní závěrky:** 02. 12. 2025  
**Účetní období:** kalendářní rok

## OBSAH

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. ROZSAH KONSOLIDACE .....</b>   | <b>31</b> |
| 1.1. SPOLEČNOSTI OVLÁDANÉ .....  | 31        |
| 1.2. VYMEZENÍ KONSOLIDAČNÍHO CELKU .....   | 31        |
| 1.2.1. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2024 .....                           | 32        |
| 1.2.2. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2023 .....                           | 32        |
| 1.3. ZALOŽENÍ A CHARAKTERISTIKA SPOLEČNOSTÍ V KONSOLIDAČNÍM CELKU .....                          | 32        |
| 1.3.1. Název společnosti: Fio holding, a.s. ....   | 32        |
| 1.3.2. Název společnosti: Fio banka, a.s. ....   | 33        |
| 1.3.3. Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s. ....                                   | 35        |
| 1.3.4. Ostatní společnosti spadající do konsolidačního celku .....                               | 35        |
| <b>2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....</b>                              | <b>36</b> |
| <b>3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY .....</b>   | <b>36</b> |
| 3.1. SYSTÉM KONSOLIDACE .....  | 36        |
| 3.2. KONSOLIDAČNÍ ROZDÍLY .....  | 37        |
| 3.3. MENŠINOVÝ VLASTNÍ KAPITÁL.....  | 37        |
| 3.4. ZPŮSOB ZAHRNUTÍ NOVĚ POŘÍZENÝCH NAKOUPENÝCH SPOLEČNOSTÍ.....                                | 37        |
| 3.5. OKAMŽIK USKUTEČNĚNÍ ÚČETNÍHO PŘÍPADU.....   | 37        |
| 3.6. FINANČNÍ AKTIVA .....   | 37        |
| 3.6.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry.....                             | 38        |
| 3.6.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly.....   | 40        |
| 3.6.3. Finanční deriváty .....   | 41        |
| 3.7. FINANČNÍ ZÁVAZKY .....  | 41        |
| 3.8. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY .....   | 41        |
| 3.9. OPERACE S CENNÝMI PAPÍRY PRO KLIENTY .....  | 41        |
| 3.10. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM.....   | 42        |
| 3.11. TVORBA REZERV .....  | 42        |
| 3.12. HMOTNÁ A NEHMOTNÁ AKTIVA .....   | 42        |
| 3.13. PŘEPOČET CIZÍ MĚNY .....   | 42        |
| 3.14. ZDANĚNÍ .....  | 43        |
| 3.15. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....   | 43        |
| 3.16. POPLATKY A PROVIZE .....   | 43        |
| 3.17. POUŽITÍ ODHADŮ .....   | 43        |
| 3.18. NEJISTOTA ODHADŮ A POUŽITÝCH PARAMETRŮ (PD, ECL A VYUŽÍVANÉ MAKROEKONOMICKÉ SCÉNÁŘE) ..... | 44        |
| 3.19. OCENĚNÍ NÁJMŮ DLE IFRS 16.....   | 44        |
| 3.20. DAŇ Z PŘIDANÉ HODNOTY .....  | 46        |
| 3.21. ODLOŽENÁ DAŇ.....  | 46        |
| 3.22. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, PENZIJNÍ PŘIPOJIŠTĚNÍ A SOCIÁLNÍ FOND .....                        | 46        |
| 3.23. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI .....  | 46        |
| <b>4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY .....</b>                               | <b>47</b> |
| 4.1. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK .....   | 47        |
| 4.2. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI.....   | 47        |
| 4.3. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY .....   | 48        |
| 4.4. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY.....   | 57        |
| 4.5. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY .....  | 59        |
| 4.6. DLOUHODOBÝ MAJETEK .....  | 60        |
| 4.6.1. Dlouhodobý nehmotný majetek .....   | 60        |
| 4.6.2. Dlouhodobý hmotný majetek .....   | 60        |
| 4.7. OSTATNÍ AKTIVA .....  | 61        |
| 4.8. KONSOLIDAČNÍ ROZDÍL .....   | 61        |
| 4.9. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ .....  | 62        |
| 4.10. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM, DRUŽSTEVNÍM ZÁLOŽNÁM .....  | 62        |

|            |  |           |
|------------|--|-----------|
| 4.11.      | ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM .....                                    | 62        |
| 4.12.      | OSTATNÍ PASIVA .....   | 62        |
| 4.13.      | REZERVY.....   | 63        |
| 4.14.      | PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY.....   | 63        |
| 4.15.      | ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ .....                       | 63        |
| 4.16.      | VLASTNÍ KAPITÁL.....   | 63        |
| 4.17.      | ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....                                 | 64        |
| 4.18.      | POPLATKY A PROVIZE .....                                       | 64        |
| 4.19.      | ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ .....                    | 65        |
| 4.20.      | OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY .....                                 | 65        |
| 4.21.      | SPRÁVNÍ NÁKLADY.....   | 65        |
| 4.22.      | SPLATNÁ DAŇ.....   | 66        |
| 4.23.      | ODLOŽENÁ DAŇ.....  | 67        |
| 4.24.      | PODROZVAHOVÉ OPERACE .....                                     | 68        |
| 4.25.      | PRŮMĚRNÝ POČET ZAMĚSTNANCŮ A ČLENŮ DOZORČÍ RADY .....          | 68        |
| <b>5.</b>  | <b>VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI .....</b>                     | <b>68</b> |
| <b>6.</b>  | <b>ŘÍZENÍ RIZIK .....</b>                                      | <b>69</b> |
| 6.1.       | ŘÍZENÍ BANKOVNÍCH RIZIK.....                                   | 69        |
|            | <i>Systém vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP).....</i>        | <i>69</i> |
|            | <i>Kapitálová přiměřenost .....</i>                            | <i>69</i> |
| 6.2.       | TRŽNÍ RIZIKA .....   | 69        |
| 6.2.1.     | <i>Měnové riziko .....</i>                                     | <i>69</i> |
| 6.2.2.     | <i>Úrokové riziko.....</i>                                     | <i>70</i> |
| 6.2.3.     | <i>Obchodování na vlastní účet .....</i>                       | <i>70</i> |
| 6.3.       | RIZIKO LIKVIDITY .....   | 70        |
| 6.4.       | ÚVĚROVÉ RIZIKO .....   | 71        |
| 6.4.1.     | <i>Riziko koncentrace.....</i>                                 | <i>73</i> |
| 6.5.       | OPERAČNÍ RIZIKA .....  | 73        |
| 6.6.       | ROZDĚLENÍ HIERARCHIE REÁLNÝCH HODNOT FINANČNÍCH NÁSTROJŮ ..... | 74        |
| <b>7.</b>  | <b>ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV .....</b>                  | <b>75</b> |
| <b>8.</b>  | <b>AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN .....</b>                         | <b>77</b> |
| <b>9.</b>  | <b>ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY.....</b>                               | <b>78</b> |
| <b>10.</b> | <b>SPŘÍZNĚNÉ OSOBY .....</b>                                   | <b>80</b> |
| <b>11.</b> | <b>VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY .....</b>          | <b>81</b> |

## 1. ROZSAH KONSOLIDACE

Skupina společností je tvořena řídicí společností **Fio holding, a.s.** (dále „Společnost“), společnostmi ovládanými a společnostmi pod podstatným vlivem („Konsolidační celek“ nebo „Skupina“). Definice těchto společností je uvedena níže.

### 1.1. Společnosti ovládané

Společností ovládanou se pro účely konsolidace rozumí společnost, v níž řídicí společnost vykonává rozhodující vliv prostřednictvím:

- přímého nebo nepřímého uplatňování více než 50 % hlasovacích práv ovládané společnosti, nebo
- prokazatelného ovládnání operativních a strategických politik, a přitom řídicí společnost je současně v dané společnosti akcionářem nebo společníkem.

Tyto společnosti jsou konsolidovány metodou plné konsolidace.

### 1.2. Vymezení konsolidačního celku

| Ovládané společnosti   | Stát | IČ         | Sídlo společnosti                                | Bezprostřední vlastník   | Podíl BV k 31.12.2024 | Podíl BV k 31.12.2023 |
|--|------|------------|--|--|-----------------------|-----------------------|
| Fio banka, a.s.  | CZ   | 61858374   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio holding, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Finanční skupina Fio, a.s.   | CZ   | 26761858   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio holding, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s.                           | CZ   | 47116404   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| RM-S FINANCE, s.r.o.   | CZ   | 62915240   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio holding, a.s. <sup>3)</sup>                                      | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio realitní fond SICAV, a.s.  | CZ   | 14052628   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio forexová, s.r.o.   | CZ   | 27589587   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio Consulting, spol. s r.o.   | CZ   | 25740334   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio investiční společnost, a.s.                                      | CZ   | 06704441   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Topas REAL spol. s r.o.  | CZ   | 60202653   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>2)</sup> | Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s. | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio leasing, a.s.  | CZ   | 61860841   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | RM-S FINANCE, s.r.o.   | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio Slovakia a.s.  | SK   | 35828137   | Dunajská 1, 811 08 Bratislava, SR                | RM-S FINANCE, s.r.o.   | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio realitní podfond I., podfond fondu Fio realitní fond SICAV, a.s. | CZ   | 75162946   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio realitní fond SICAV, a.s.  | 100 %                 | 100 %                 |
| Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o.                               | CZ   | 44566751   | Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1 <sup>1)</sup> | Fio realitní fond SICAV, a.s.  | 100 %                 | N/A                   |
| Fio servisná s. r. o.  | SK   | 56 541 716 | Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 08     | Fio banka, a.s.  | 100 %                 | N/A                   |

- 1) V průběhu srpna 2024 změnily společnosti sídlo z původní adresy V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 2) V průběhu srpna 2024 změnila společnost Topas REAL spol. s r.o. sídlo z původní adresy Rohanské nábřeží 671/15, Karlín, 186 00 Praha 8 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 3) V únoru 2025 došlo ke změně bezprostředního vlastníka společnosti RM-S FINANCE, s.r.o. z původního Fio banka, a.s. na Fio holding, a.s.
- 4) V říjnu 2024 změnila společnost Fio Slovakia a.s. sídlo z původní adresy Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava na adresu Dunajská 1, 811 08 Bratislava

### 1.2.1. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2024

V roce 2024 do konsolidačního celku došlo k akvizici společnosti CZ1 Logimac s.r.o. která byla dne 1. srpna 2024 přejmenována na Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČ 44566751 se sídlem Václavské náměstí 2132/47, Nové Město, 110 00 Praha 1. Dále došlo ke vzniku společnosti Fio servisná, s. r. o. a již nedošlo k žádné změně z hlediska výše podílu, prodeje, přejmenování entit, přesunu v rámci skupiny nebo změny konsolidační skupiny.

### 1.2.2. Změny ve složení konsolidačního celku v průběhu roku 2023

V roce 2023 do konsolidačního celku došlo k akvizici společnosti Topas REAL spol. s r.o., IČ 60202653 se sídlem Rohanské nábřeží 671/15, 186 00 Praha 82). Dále nedošlo k žádné změně z hlediska výše podílu, prodeje, přejmenování entit, přesunu v rámci skupiny nebo změny konsolidační skupiny.

## 1.3. Založení a charakteristika společností v konsolidačním celku

### 1.3.1. Název společnosti: Fio holding, a.s.

sídlo: Praha 1, Na Florenci 2139/2, , PSČ 110 00  
IČO: 60192763

Společnost Fio holding, a.s. (dále též jen „Společnost“) byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 25. 10. 1993. Současně byly schváleny stanovy Společnosti a ustanoveno představenstvo a dozorčí rada Společnosti. Zakladateli bylo splaceno 100 % základního kapitálu tj. 1.062.600,- Kč. Do obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze byla Společnost zapsána dne 17. 11. 1993 do oddílu B, vložka 2270.

Z důvodů posílení vnitřních zdrojů financování Společnosti a posílení důvěryhodnosti Společnosti v obchodních vztazích rozhodla valná hromada Společnosti dne 30. 9. 2004 o zvýšení základního kapitálu na částku 64.818.600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 22. 10. 2007.

Z důvodů dalšího posílení vnitřních zdrojů, důvěryhodnosti a stability společnosti rozhodla valná hromada společnosti dne 10. 6. 2009 usnesením o navýšení kapitálu na částku 564.818.600,- Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu do obchodního rejstříku došlo dne 3. 7. 2009.

Dne 5. 12. 2014 rozhodla valná hromada společnosti o dalším zvýšení základního kapitálu o 200.000.000 Kč na konečnou výši 764.818.600 Kč. Zvýšení základního kapitálu na tuto částku bylo řádně upsáno a splaceno. K zápisu usnesení o zvýšení základního kapitálu došlo dne 19. 12. 2014.

Předmětem činnosti Společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, nabývání a držení podílů na právnických osobách, správa vlastního majetku.

### 1.3.2. Název společnosti: Fio banka, a.s.

IČO: 61858374

sídlo společnosti: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1

Fio banka, a.s. (dále jen „společnost“) byla – tehdy pod obchodní firmou Fio, burzovní společnost, a.s. – založena jednorázově zakladatelskou smlouvou ze dne 20. 6. 1994 a vznikla zapsáním do obchodního rejstříku soudu v Praze dne 31. 8. 1994.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 21/1992 sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů a z licence udělené Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 1 zákona o bankách pod písmeny:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

- Výkon činností uvedených v zákoně o bankách § 1 odst. 3 zákona o bankách pod písmeny:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb v rozsahu hlavních investičních služeb.

#### V rozsahu hlavních investičních služeb

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o podnikání na kapitálovém trhu"), přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 2 písm. g) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,

a v rozsahu doplňkových investičních služeb

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků,
- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a d) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb,
- i) finanční makléřství,
- k) směnářská činnost,
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
- n) pronájem bezpečnostních schránek,
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci,
- q) poskytování identifikačních služeb ve smyslu § 1 odst. 4 písm. c) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách,
- r) činnosti vykonávané pro jiného, pokud souvisejí se zajištěním provozu banky a provozu jí ovládaných obchodníků s cennými papíry, finančních institucí a podniků pomocných služeb.

Základní kapitál společnosti: 760 000 tis. Kč

Předmět činnosti organizační složky společnosti Fio banka, a.s. působící na Slovenské republice (Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky):

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků, například. platebních karet a cestovních šeků
- poskytování záruk
- obchodování na vlastní účet nebo účet klientů s devizami
- řízení portfolia, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům: a) převoditelné cenné papíry, b) podíly v podnicích kolektivního investování
- úschova a správa finančních nástrojů na účet klientů, včetně úschovy ve schránce a souvisejících služeb, například. správa hotovosti nebo záruk

- poskytování úvěrů a půjček investorovi k umožnění provedení transakce s jedním nebo více finančními nástroji, pokud je společnost poskytující úvěr nebo půjčku zapojena do transakce
- vydávání elektronických peněz
- přijímání a postupování pokynů týkajících se jednoho nebo více finančních nástrojů
- investiční poradenství
- investiční průzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecného doporučení týkajícího se transakcí s finančními nástroji
- obchodování na vlastní účet, a to ve vztahu k těmto finančním nástrojům
- devizové služby, pokud jsou tyto spojené s poskytováním investičních služeb
- Zprostředkování na peněžním trhu.

### 1.3.3. Název společnosti: Fio investiční společnost, a.s.

Sídlo: Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1  
IČO: 06704441

Fio investiční společnost, a.s. (dále jen „společnost“) je akciová společnost, která vznikla zápisem do obchodního rejstříku vedeném Městským soudem v Praze dne 5. ledna 2018.

Předmět podnikání společnosti vyplývá z ustanovení zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech, ve znění pozdějších předpisů, a z povolení k činnosti investiční společnosti uděleného Českou národní bankou. Tímto předmětem podnikání je:

- a) obhospodařování investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů,
- b) provádění administrace investičních fondů nebo zahraničních investičních fondů

Ke dni 31. 12. 2023 vykonávala společnost činnost obhospodařování a administrace ve vztahu k následujícím investičním fondům:

a) Fio fond domácího trhu – otevřený podílový fond, ISIN: CZ0008475738

b) Fio globální akciový fond – otevřený podílový fond

- Třída CZK ISIN: CZ0008475720

- Třída EUR, ISIN CZ0008476215

c) Fio realitní fond SICAV, a.s.

- Fio realitní podfond I.;

Třída CZK, ISIN CZ0008048220 (zahájení vydávání investičních akcií podfondu bylo zahájeno 30. 11. 2022)

Třída EUR, ISIN CZ0008050424 (zahájení vydávání investičních akcií podfondu bylo zahájeno 23. 3. 2023)

### 1.3.4. Ostatní společnosti spadající do konsolidačního celku

Suma bilanční sumy ostatních společností patřících do konsolidačního celku tvoří méně než 1 % z celkové bilanční sumy konsolidačního celku, hlavní činnost jednotlivých společností je uvedena v tabulce:

| Název podniku                          | Hlavní činnost  |
|--|---|
| Finanční skupina Fio, a.s.             | Podpůrné služby   |
| Fio Consulting, spol. s r.o.           | Podpůrné služby   |
| Fio forexová, s.r.o.                   | Podpůrné služby   |
| Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o. | Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor. Společnost pronajímá nemovitost Chomutov I, p.p.č. 4082/1 – „GARBE Park Chomutov“.                     |
| Fio leasing, a.s.                      | Podpůrné služby   |
| Fio realitní fond SICAV, a.s.          | Předmětem činnosti fondu je činnost nesamosprávného investičního fondu, který vydává investiční akcie na účet podfondů. Fond nevydává investiční akcie. |
| Fio realitní podfond I., podfond fondu | Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor  |
| Fio realitní fond SICAV, a.s.          | Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor  |

---

|  |  |
|--|--|
| Fio servisná, s.r.o.                       | Podpůrné služby  |
| Fio Slovakia, a. s.                        | Podpůrné služby  |
| RM-S FINANCE, s.r.o.                       | Podpůrné služby  |
| RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. | Hlavním předmětem činnosti společnosti je organizování regulovaného trhu s cennými papíry a provozování mnohostranného obchodního systému. |
| Topas REAL spol. s r.o.                    | Předmětem podnikání společnosti je pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor   |

---

## 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví v platném znění, vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou finančními institucemi účtujícími v soustavě podvojného účetnictví, v platném znění a Českými účetními standardy pro finanční instituce v platném znění.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě. Účetnictví respektuje zásadu opatrnosti a předpoklad o schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Sestavení účetní závěrky vyžaduje, aby vedení společnosti provádělo odhady, které mají vliv na vykazované hodnoty aktiv a pasiv i podmíněných aktiv a pasiv k datu sestavení účetní závěrky a nákladů a výnosů v příslušném účetním období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky a mohou se od skutečných výsledků lišit.

Údaje v této konsolidované účetní závěrce jsou vyjádřeny v tisících korun českých (Kč).

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena ke dni 31. 12. 2024 a za období 1. 1. 2024 do 31. 12. 2024.

## 3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami.

### 3.1. Systém konsolidace

Společnosti ovládané jsou konsolidovány metodou plné konsolidace a společnosti pod podstatným vlivem ekvivalenční metodou.

Vzájemné pohledávky, závazky, výnosy a náklady jsou plně vyloučeny u dceřiných společností. Zisk z prodeje aktiv mezi společnostmi skupiny je plně, resp. ekvivalentně, vyloučen. Dividendy přijaté od společností konsolidovaných plnou, resp. ekvivalenční metodou, byly vyloučeny z konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a o jejich výši byl zvýšen konsolidovaný výsledek hospodaření minulých let, resp. konsolidační rezervní fond.

Účetní závěrky všech společností zahrnutých do konsolidace byly sestaveny k 31. prosinci 2024. Ve výkazu zisku a ztráty jsou výsledky ovládaných společností a podíly na výsledku hospodaření v ekvivalenci vykázány pouze za období, po které jsou ovládané mateřskou společností, resp. za období, po které je na nich vykonáván podstatný vliv.

Pro účely konsolidace došlo ke sjednocení významných účetních postupů v rámci konsolidačního celku. Tyto účetní postupy, které používají jednotlivé společnosti konsolidačního celku, jsou popsány níže.

### 3.2. Konsolidační rozdíly

Konsolidační rozdíly byly zjištěny jako rozdíl mezi pořizovací cenou podílových cenných papírů a vkladů konsolidované společnosti a jejich oceněním podle podílové účasti řídicí společnosti na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou ke dni akvizice nebo ke dni dalšího zvýšení účasti (dalšího pořízení cenných papírů nebo vkladů). Za den akvizice se považuje datum, od něhož začíná řídicí společnost účinně uplatňovat příslušný vliv nad konsolidovanou společností. Konsolidační rozdíly se odpisují 20 let rovnoměrným odpisem, pokud neexistují důvody pro kratší dobu odpisování. První odpis je účtován v měsíci vzniku konsolidačního rozdílu.

### 3.3. Menšinový vlastní kapitál

Menšinový vlastní kapitál představuje menšinové podíly na vlastním kapitálu ovládaných osob v členění podílů na základním kapitálu, kapitálových fondech, fondech ze zisku, nerozděleném, případně neuhrazeném výsledku hospodaření minulých let a výsledku hospodaření běžného účetního období.

### 3.4. Způsob zahrnutí nově pořízených nakoupených společností

U společností, které jsou zařazeny do konsolidačního celku jako nové akvizice, se aktiva, závazky a podmíněné závazky pro účely alokace kupní ceny přeceňují v souladu s platnými předpisy na reálné hodnoty. Výchozím předpokladem pro stanovení a použití reálných hodnot dle účetních standardů je situace, kdy se významně liší ocenění aktiv a závazků v účetnictví ovládaných osob od jejich reálné hodnoty. Proto je provedena, v souvislosti se stanovením konsolidačního rozdílu, úprava ocenění aktiv a závazků na reálné hodnoty ke dni akvizice a do konsolidované účetní závěrky se zahrnou příslušná aktiva a závazky ovládané osoby v tomto upraveném ocenění. Konsolidační rozdíl jakožto rozdíl mezi pořizovací cenou podílů konsolidovaného podniku a jejich oceněním podle podílové účasti konsolidující účetní jednotky na výši vlastního kapitálu vyjádřeného reálnou hodnotou, je v případě postupných akvizic kalkulován samostatně za každý další dokup podílu na hlasovacích právech, který je z pohledu skupiny významný.

### 3.5. Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

### 3.6. Finanční aktiva

Společnost v souladu s českými účetními předpisy oceňuje finanční nástroje dle mezinárodních účetních standardů.

Finanční aktiva jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou zvýšenou nebo sniženou o transakční náklady, s výjimkou finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané ve výkazu zisku a ztrát.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

### 3.6.1. Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry

Pohledávky za bankami, za klienty a dluhové cenné papíry (Dluhová finanční aktiva) jsou klasifikovány a po prvotním vykázání následně oceňovány:

- Naběhlou hodnotou
- Reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů
- Reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát

Klasifikace se určuje na základě charakteristiky smluvních peněžních toků dluhového finančního aktiva a obchodního modelu, do kterého je toto finanční aktivum zařazeno.

Banka rozlišuje následující obchodní modely,

- Obchodní model, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky
- Obchodní model, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv
- Obchodní model, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem

Některé dluhové cenné papíry Banka drží s cílem obchodování a oceňuje je v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát (180 mil. Kč v 2024).

Banka vyhodnocuje, zda smluvní peněžní toky představují výlučně splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Jistina je reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. Úrok zohledňuje časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěru, jakožto i ziskovou marži.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu s cílem držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno naběhlou hodnotou.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje, a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snižená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát.

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje. Při výpočtu efektivní úrokové míry společnost odhaduje peněžní toky s uvažováním všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Výnosy z dluhových finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v rámci položky „úroky z dluhových cenných papírů“. V případě prodeje by rozdíl mezi prodejní cenou a hodnotou předcházející prodeji byl zachycen na řádku „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cíl je dosažen zároveň inkasováním smluvních peněžních toků a prodejem aktiv a zároveň představují veškeré tyto toky pouze splátku jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů. Nerealizované zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdíl“.

Pokud je finanční aktivum drženo v obchodním modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem anebo peněžní toky s ním spojené nejsou pouze splátkou jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, nezávisle na obchodním modelu, je finanční aktivum klasifikováno a oceněno reálnou hodnotou vykázanou do výkazu zisku a ztrát. Zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

Úrovně stanovení reálné hodnoty:

- 1) cena cenných papírů na aktivních trzích (Úroveň 1)
- 2) cena na jiných trzích či z nich odvozená (Úroveň 2)
- 3) cena není odvozena z trhu, ale například modelem banky (Úroveň 3)

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Pro finanční deriváty jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 2. Budoucí peněžní toky plynoucí z derivátu jsou převedeny do CZK tržním forwardovým kurzem (dle data vypořádání), tyto částky jsou diskontovány sazbou PRIBOR k datu ocenění a sečteny, tj. od přítoků jsou odečteny odtoky. Ocenění probíhá na úrovni jednotlivých derivátových obchodů.

Pro pohledávky za klienty účtované v naběhlé hodnotě (vyjma dluhopisů) jsou jejich reálné hodnoty určeny metodou úrovně 3. Budoucí peněžní toky vyplývající z každé pohledávky jsou diskontovány bezrizikovou výnosovou křivkou dle měny pohledávky a sečteny. Bezrizikové výnosové křivky jsou konstruovány z výnosových křivek státních dluhopisů dle národní měny státu, pro EUR jsou brány dluhopisy SNR.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“. Dluhová finanční aktiva držaná Bankou k datu účetní závěrky jsou zařazena do obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum do splatnosti a inkasovat smluvní peněžní toky a zároveň do obchodního modelu, jehož cílem je obchodování s finančním aktivem. U obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktivum a inkasovat smluvní peněžní toky se nepředpokládá prodej před splatností dluhopisů.

Finanční aktiva jsou účtována v částkách snížených o opravné položky. Opravné položky ze znehodnocení dluhových finančních aktiv Banka stanovuje na základě modelu očekávaných ztrát dle požadavků Mezinárodních účetních standardů, IFRS 9, Pro stanovení očekávaných ztrát Banka člení dluhová finanční aktiva dle rizikovitosti do třech kategorií:

- Stupeň 1 (Stage 1) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky nedošlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta za 12 měsíců od doby účetní závěrky. Úrokové výnosy jsou vypočteny lineárně dle aktuální sazby z hrubé účetní hodnoty aktiva.
- Stupeň 2 (Stage 2) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva, u kterých k datu účetní závěrky došlo od prvotního zaúčtování k významnému zvýšení úvěrového rizika, zároveň však nedošlo k selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z hrubé účetní hodnoty aktiva.

- Stupeň 3 (Stage 3) – do této kategorie jsou zařazena dluhová finanční aktiva v selhání. Znehodnocení finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti aktiva. Úrokové výnosy jsou vypočteny metodou efektivní úrokové míry a jsou stanoveny z čisté účetní hodnoty aktiva, po zohlednění opravné položky.

Samostatnou kategorií jsou nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva (POCI – Pohledávky nakoupené nebo vzniklé již v selhání). POCI jsou taková finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena již při prvotním zaúčtování a jsou vykázána v netto hodnotě po celou dobu trvání finančního aktiva bez možnosti přesunu do ostatních rizikových kategorií. POCI aktiva zůstávají označena jako POCI až do svého úplného splacení nebo kompletního prodeje. Znehodnocení těchto finančních aktiv se stanoví jako očekávaná úvěrová ztráta do splatnosti. Výnosy se stanoví použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko.

Při identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika (SICR) Banka sleduje nejen kvantitativní kritérium (překročení hranice 30 dní od splatnosti smluvní platby), ale též kvalitativní kritéria na základě expertního posouzení úvěrového rizika pohledávky či klienta (např. významný pokles obrátů/příjmů klienta, významné navýšení míry zadlužení klienta, častá krátkodobá přečerpání úvěrového účtu, neplnění smluvních podmínek úvěrového závazku a jiné faktory, které mohou mít vliv na míru úvěrového rizika pohledávky).

Za znehodnocená považuje Banka ta aktiva, u kterých se dlužník dostane do prodlení o 91 a více dní od splatnosti smluvní platby. Významnost úvěrového závazku pro stanovení kategorie je určena porovnáním rozvahové a podrozvahové výše pohledávky s prahovou hodnotou 2 000 CZK. Přesun pohledávek ze Stage 1 do Stage 2 či ze Stage 2 do Stage 3 Banka provádí ihned po identifikaci rizikových faktorů, pro přesun opačným směrem Banka uplatňuje opatrnostní přístup v podobě tříměsíčního časového testu, během kterého je daná pohledávka udržována v původní kategorii a dochází k přísnějšímu monitoringu vývoje míry úvěrového rizika.

Opravné položky jsou vytvářené na vrub nákladů a jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Banka při výpočtu opravných položek, resp. očekávaných úvěrových ztrát (ECL) postupuje v souladu s účetními standardy IFRS 9, případně jinými souvisejícími legislativními normami. Výpočet opravných položek k úvěrovým ztrátám vychází ze vzorce  $ECL = EAD \times PD \times LGD$ , kde

- EAD = očekávaná výše pohledávky v selhání
- PD = pravděpodobnost selhání v konkrétním časovém horizontu. Pro pohledávky zařazené ve Stage 1 je PD počítáno pro 12měsíční horizont, pro pohledávky zařazené ve Stage 2 je pak počítáno PD do data splatnosti pohledávky.
- LGD = míra ztráty v selhání, očištěná o poměr výše hodnoty zajištění dané pohledávky k její rozvahové hodnotě

Výše ECL je stanovována na měsíční bázi. Banka provádí výpočet ECL výhradně na individuální bázi, výpočet portfoliových ECL Banka aktuálně nevyužívá.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných finančních aktiv jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Úroky z prodlení u pohledávek v selhání jsou bankou evidovány na podrozvahových účtech.

Provozní a ostatní pohledávky jsou z pohledu Banky nevýznamné, a proto společnost vytváří opravené položky k provozním a ostatním pohledávkám ve výši 100 % v případě, že jsou po splatnosti delší než 1 rok.

### 3.6.2. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

Majetková finanční aktiva jsou klasifikována a oceňována reálnou hodnotou dle IFRS 9 a vykázána do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ pokud Banka neurčila při prvotním vykázání tohoto aktiva, že bude klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů v rámci položky „Oceňovací rozdíl“ bez možnosti překlasifikování kumulované změny reálné hodnoty

z oceňovacích rozdílů do výkazu zisku a ztrát. Dividendy z majetkových cenných papírů jsou vždy vykázány do výkazu zisku a ztrát v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### 3.6.3. Finanční deriváty

Finanční deriváty představují finanční nástroje:

- s žádnou nebo nízkou počáteční investicí,
- jejichž reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, resp. v závislosti na podobné proměnné,
- jež jsou smlouveny a vypořádány k budoucímu datu.

Finanční deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě, v podrozvaze v nominální hodnotě. Reálná hodnota je získána dle postupu v části 3.2.1. Banka do reálné hodnoty finančních derivátů neúčtuje o CVA ani DVA.

O derivátech se účtuje na podrozvahových i rozvahových účtech od okamžiku jejich sjednání do okamžiku posledního vypořádání, ukončení, uplatnění, prodeje nebo zpětného nákupu.

Deriváty jsou vykazovány v jejich reálné hodnotě v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“. Realizované a nerealizované zisky a ztráty jsou ve výkazu zisku a ztráty zahrnuty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Fio banka používá finanční deriváty k zajištění měnového rizika, kterému je vystaven v důsledku svých operací na finančních trzích, neklasifikuje je z pohledu účetnictví jako zajišťovací a jsou vykázány jako deriváty k obchodování, kdy jsou zisky a ztráty z přecenění na reálnou hodnotu vykazované v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### 3.7. Finanční závazky

Závazky vůči bankám, družstevním záložnám a závazky vůči klientům jsou oceňovány naběhlou hodnotou. Finanční závazky jsou odúčtovány v okamžiku zániku.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

### 3.8. Vydané dluhové cenné papíry

Banka v roce 2021 emitovala dluhopisy dle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL). Tyto cenné papíry jsou oceňované naběhlou hodnotou a jsou vykázány jako závazky z dluhových cenných papírů. V roce 2023 ani 2024 nedošlo k emisi MREL dluhopisů.

### 3.9. Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány v tržních hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“.

Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

### 3.10. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% (účást) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou při nákupu oceňovány pořizovací cenou. Součástí pořizovací ceny jsou i přímé náklady související s pořízením. K datu sestavení účetní závěrky jsou účasti oceňovány metodou ekvivalence, kdy hodnota majetkové účasti je k datu účetní závěrky upravována na hodnotu odpovídající míře účasti společnosti na vlastním kapitálu v dceřiné nebo přidružené společnosti.

### 3.11. Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Banka netvoří žádné rezervy k podrozvahovým pohledávkám z nečerpaných úvěrových příslibů a záruk.

### 3.12. Hmotná a nehmotná aktiva

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

|                             | Metoda odpisování | Počet měsíců |
|-----------------------------|-------------------|--------------|
| Nehmotné výsledky vývoje    | lineární          | 36           |
| Software                    | lineární          | 36           |
| Technické zhodnocení budovy | lineární          | 108          |
| Počítačové systémy          | lineární          | 36           |
| Dopravní prostředky         | lineární          | 60           |
| Inventář                    | lineární          | 36           |
| Ostatní                     | lineární          | 36-120       |

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 80 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

Způsob odepisování nájmů dle IFRS 16 je dále popsán v bodě 3.19. Ocenění nájmů dle IFRS 16.

### 3.13. Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

### 3.14. Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty. Pohledávka či závazek ze splatné daně je spočtena za použití daňové sazby platné ke konci roku a vykázána v očekávané částce vyrovnání s příslušným finančním úřadem.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Skupina je také plátcem jiných daní, které jsou součástí „Správních nákladů“. Mezi tyto daně se řadí také Osobitný odvod, který Fio banka odvádí na Slovensku prostřednictvím pobočky.

### 3.15. Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí.

Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Úvěry a vklady jsou oceňovány naběhlou hodnotou. U úroků z prodlení u ohrožených pohledávek není uplatněn akruální princip, proto takové úroky z prodlení nevstupují do výnosů Banky pro dané období.

Efektivní úroková sazba u úvěrů se plně blíží nominální sazbě, protože jakékoli vedlejší výnosy či náklady jsou zanedbatelné.

Výnosy a náklady z úroků vyplývající z držby dluhových cenných papírů rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

### 3.16. Poplatky a provize

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje.

Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii Výnosy z úroků;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb. Výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii Čisté výnosy z poplatků a provizí.

### 3.17. Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období.

Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

### 3.18. Nejistota odhadů a použitých parametrů (PD, ECL a využívané makroekonomické scénáře)

Významné odhady při aplikaci metodiky a postupů účetní jednotky jsou ovlivněny vnější nejistotou ohledně vývoje úrokových sazeb, kurzů, cen komodit a inflačních očekávání, souvisejících s aktuální ekonomicko-hospodářskou situací. Mohou se tedy odlišovat od těch, které byly učiněny na konci posledního účetního období, a to zejm. v oblastech očekávaných kreditních ztrát (ECL). Poslední Zprávu o finanční stabilitě lze vhodně aproximovat pro benchmark makroekonomických analýz, avšak pro účetní praxi a obezřetnost Banky je třeba tyto odhady dodatečně upravovat v reakci na aktuální vývoj.

Tuto úpravu Banka provádí kombinací interních a ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněných parametrů, stejně tak jako monitoruje i predikce jiných makroekonomických autorit. Tyto úpravy odhadů tak průběžně vstupují do výpočtu interních PD pro jednotlivé úvěrové produkty, které jsou koncipovány jako kombinace interní metriky (analýzy historických dat, zvýšených o predikované zhoršení trhu dle Zprávy o finanční stabilitě) a obecně doporučených hodnot centrální banky. Forward Looking Adjustment (FLA) se zohledňuje v PD. V LGD a EAD se FLA nezohledňuje.

Stanovení PD se tedy v praxi opírá o 3 pilíře:

- 1) **Historická statistika defaultů Bankou poskytnutých úvěrů** - Historická analýza defaultů v čase zpracovaná do matic přechodu (migračních matic) pomocí markovových řetězců.
- 2) **Forward Looking Adjustment (FLA)** - Zohlednění výhledu makroekonomického vývoje. Banka vzhledem ke své velikosti a typu činnosti netvoří vlastní makroekonomické modely, které by predikovaly makroekonomické veličiny. A proto FLA přebírá na základě Zprávy o finanční stabilitě, kterou ČNB vydává jednou ročně. Kombinuje základní i negativní výhled, čímž se vytváří obezřetný odhad pro jednotlivá portfolia. Banka též sleduje predikce makroekonomických veličin jiných autorit (MF, ČBA, průzkumy trhu atd.) a pokud se očekává hospodářský propad, udělá v rámci FLA zhoršení PD obecně na všechna portfolia.
- 3) **Management Overlays** - Obecná doporučení a expertní odhady. PD dopočtené dle 1. a 2. pilíře mohou být ve finále upraveny expertním odhadem, hlavně z důvodu obezřetnosti, zohlednění specifických skutečností (např. COVID, hypoteční bublina) nebo nedostatku dat (zpravidla u novějších produktů).

K danému roku Banka aplikuje expertní zhoršení PD pro sme úvěry o 0,5 p.b. (z důvodu možného negativního vývoje), a zhoršení PD o 1 p.b. pro retailové spotřebitelské úvěry (kontokorenty, kreditní karty, splátkové úvěry), především z důvodu zhoršeného hospodářského vývoje. Pro FLA byl zvolený nejhorší očekávaný scénář ČNB.

Hodnota LGD pro konkrétní pohledávku vychází primárně z hodnoty a typu přijatého zajištění, a dále také z návratnosti nezajištěné části pohledávky. Koeficient LGD je aplikován na nezajištěnou část pohledávky. Banka v současnosti využívá expertně nastavené hodnoty koeficientu.

### 3.19. Ocenění nájmu dle IFRS 16

Na počátku smlouvy, společnost posuzuje, zda má smlouva charakter leasingu nebo leasing obsahuje. Společnost vykazuje aktiva z práva k užívání a související závazky z leasingu u všech ujednání o leasingu, kde figuruje jako nájemce, s výjimkou krátkodobých leasingů (s dobou trvání leasingu 12 měsíců či méně) a leasingů aktiv s nízkou hodnotou (např. tabletů a osobních počítačů, drobného kancelářského nábytku a telefonů). Krátkodobé nájem a nájmy s nízkou hodnotou jsou pak vykázány na řádku výkazu „Ostatní správní náklady“. U těchto leasingů Společnost vykazuje leasingové platby jako provozní náklady rovnoměrně po dobu trvání leasingu, pokud neexistuje jiná systematická báze, která lépe odráží časové rozvržení spotřeby užitků z pronajímaného aktiva.

Závazek z leasingu je prvotně oceňován současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou uhrazeny k datu zahájení, a diskontován implicitní úrokovou mírou leasingu. Pokud tuto míru nelze snadno určit, používá Společnost přírůstkovou výpůjční úrokovou míru.

Leasingové platby zahrnuté do oceňování závazku z leasingu zahrnují:

- pevné leasingové platby (včetně v podstatě pevných plateb), snížené o pohledávky z leasingových pobídek,
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě, které byly prvotně oceněny na základě indexu nebo sazby ke dni zahájení,
- částku, u níž se očekává, že bude splatná nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty,
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije,
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Dále je závazek z leasingu oceňován zvýšením účetní hodnoty tak, aby odrážela úrok ze závazku z leasingu (s použitím metody efektivní úrokové míry), a snížením účetní hodnoty tak, aby odrážela provedené leasingové platby.

Společnost přeceňuje závazek z leasingu (a provádí odpovídající úpravy souvisejícího aktiva z práva k užívání), pokud:

- se změnila doba trvání leasingu nebo došlo k důležité události nebo změně okolností, v důsledku čehož došlo ke změně v posouzení uplatnění opce na nákup; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou,
- se změnily leasingové platby z důvodu změny indexu nebo sazby nebo změny očekávaných plateb v rámci záruk zbytkové hodnoty; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn diskontováním revidovaných leasingových plateb nezměněnou diskontní sazbou (s výjimkou případů, kdy je změna leasingových plateb důsledkem změny pohyblivých úrokových měr; v takovém případě se použije revidovaná diskontní sazba),
- je smlouva o leasingu modifikována a modifikace leasingu není zaúčtována jako samostatný leasing; v tomto případě je závazek z leasingu přeceněn na základě doby trvání modifikovaného leasingu diskontováním revidovaných leasingových plateb revidovanou diskontní sazbou k datu účinnosti modifikace.

Aktiva z práva k užívání zahrnují prvotní ocenění souvisejícího závazku z leasingu, leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek a počáteční přímé náklady. Následně jsou oceňovány pořizovacími náklady po odečtení kumulovaných odpisů a ztrát ze znehodnocení.

Pokud společnosti vznikne povinnost uhradit náklady na demontáž a odstranění najatého aktiva, uvedení místa, kde se nalézá, do původního stavu nebo uvedení podkladového aktiva do stavu vyžadovaného podmínkami leasingu, je zaúčtována rezerva a oceněna v souladu s IAS 37. V rozsahu, v němž se náklady týkají aktiva z práva k užívání, jsou náklady zahrnuty do příslušného aktiva z práva k užívání, s výjimkou případů, kdy jsou tyto náklady vynaloženy na výrobu zásob.

Aktiva z práva k užívání jsou odepisována po dobu trvání leasingu, nebo po dobu použitelnosti podkladového aktiva, podle toho, která je kratší. Pokud leasing převádí vlastnictví podkladového aktiva nebo pokud pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání odrážejí skutečnost, že Společnost očekává využití opce na nákup, odepisuje se aktivum z práva k užívání po dobu použitelnosti podkladového aktiva. Odepisování začíná ode dne zahájení leasingu.

Při použití IFRS 16 Společnost za všechny leasingy (s výjimkou krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou):

- a) vykazuje aktiva z práva k užívání a závazky z leasingu ve výkazu o finanční situaci, které jsou prezentované na řádku rozvahy Dlouhodobý hmotný majetek, pozemky a budovy pro provozní činnost a Ostatní pasiva,

- b) vykazuje odpisy aktiv z práva k užívání a úroky ze závazků z leasingu ve výkazu zisku a ztráty, které jsou prezentované na řádku výkazu zisku a ztráty Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku a Náklady na úroky a podobné náklady.

Banka využívá IFRS16 pro nájmy poboček a nájem bankomatů.

### 3.20. Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Je součástí skupina pro DPH Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně neuplatněné daně z přidané hodnoty. Banka uplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

### 3.21. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění zajišťovacích nástrojů a realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

### 3.22. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady. Banka přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

### 3.23. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

**4. DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K ROZVAZE A VÝKAZU ZISKU A ZTRÁTY****4.1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**

|   | (údaje v tis. Kč) |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 31. 12. 2024      | 31. 12. 2023      |
| Pokladní hotovost                       | 237 428           | 261 033           |
| Účty u centrálních bank                 | 19 536 875        | 10 686 857        |
| Poskytnuté úvěry – reverz. repo operace | 47 807 000        | 27 090 000        |
| Hotovost v bankomatech                  | 1 644 411         | 1 920 848         |
| <b>Celkem</b>                           | <b>69 225 714</b> | <b>39 958 738</b> |

Úvěry z revrepo operací jsou k 31. 12. 2024 zajištěny dluhovými cennými papíry v nominální hodnotě 47 385 000 tis. Kč (27 218 000 tis. Kč k 31. 12. 2023).

**4.2. Pohledávky za bankami a družstevními záložkami**

|  | (údaje v tis. Kč) |                  |
|--|-------------------|------------------|
|  | 31. 12. 2024      | 31. 12. 2023     |
| Běžné účty   | 2 419 995         | 2 506 781        |
| Termínované vklady   | 111 682           | 102 932          |
| <b>Celkem pohledávky za bankami a družstevními záložkami</b> | <b>2 531 677</b>  | <b>2 609 713</b> |

31.12.2024

| BRUTTO                                     | splatné na požádání | ostatní pohledávky | rating - Fitch | rating - Moody's |
|--|---------------------|--------------------|----------------|------------------|
| CACEIS Bank                                | 532 388             | 0                  | A+/AA-         | Aa3              |
| Clearstream Banking S.A.                   | 879                 | 0                  | AA             | NA               |
| Citibank Europe                            | 121 433             | 0                  | A+             | A3               |
| Citibank NA                                | 30 713              | 0                  | A              | A3               |
| Česká spořitelna                           | 170 782             | 0                  | A              | A1               |
| Československá obchodní banka              | 123 814             | 111 182            | NA             | A1               |
| Československá obchodná banka.             | 117 134             | 0                  | NA             | A3               |
| ERSTE GROUP BANK AG                        | 240 387             | 0                  | A              | A1               |
| Komerční banka                             | 159 949             | 0                  | A              | A1               |
| KBC Bank                                   | 607 184             | 0                  | A+             | A1               |
| Bank Pekao S.A.                            | 49 448              | 0                  | BBB            | A2               |
| PPF Banka                                  | 48 195              | 0                  | NA             | NA               |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia | 205 916             | 500                | NA             | A3               |
| Raiffeisenbank                             | 12 058              | 0                  | A+             | A2               |
| <b>Celkem</b>                              | <b>2 420 280</b>    | <b>111 682</b>     |                |                  |

31.12.2023

| BRUTTO                                     | splatné na požádání | ostatní pohledávky | rating - Fitch | rating - Moody's |
|--|---------------------|--------------------|----------------|------------------|
| CACEIS Bank                                | 700 982             | 0                  | A+/AA-         | Aa3              |
| Clearstream Banking S.A.                   | 1 100               | 0                  | AA             | NA               |
| Citibank Europe                            | 104 247             | 0                  | A+             | A3               |
| Citibank NA                                | 294 929             | 0                  | A              | A3               |
| Česká spořitelna                           | 159 054             | 0                  | A              | A1               |
| Československá obchodní banka              | 156 478             | 102 932            | NA             | A1               |
| Československá obchodná banka.             | 72 947              | 0                  | NA             | A3               |
| ERSTE GROUP BANK AG                        | 140 761             | 0                  | A              | A1               |
| Komerční banka                             | 74 220              | 0                  | A              | A1               |
| KBC Bank                                   | 703 289             | 0                  | A+             | A1               |
| Bank Pekao S.A.                            | 44 117              | 0                  | BBB            | A2               |
| PPF Banka                                  | 38 250              | 0                  | NA             | NA               |
| UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia | 16 739              | 0                  | NA             | A3               |
| <b>Celkem</b>                              | <b>2 507 113</b>    | <b>102 932</b>     |                |                  |

Veškeré Pohledávky za bankami a družstevními záložnami jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k těmto aktivům nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

### 4.3. Pohledávky za klienty

#### Dle smluvní doby splatnosti

|                                     | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Krátkodobé úvěry                    | 25 538 007          | 26 358 105          |
| Střednědobé úvěry                   | 5 230 514           | 1 656 491           |
| Dlouhodobé úvěry                    | 26 481 957          | 22 439 461          |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>57 250 478</b>   | <b>50 454 057</b>   |

Krátkodobé úvěr jsou splatné do 1 roku. Splatnost střednědobých úvěrů je mezi jedním rokem až pěti lety. Dlouhodobé úvěry jsou splatné za více než pět let.

#### Dle teritoria

|                                     | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Česká republika                     | 44 264 320          | 39 355 015          |
| Slovenská republika                 | 12 435 151          | 10 418 221          |
| Ostatní státy                       | 551 007             | 680 821             |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>57 250 478</b>   | <b>50 454 057</b>   |

#### Dle typu klienta

|                                     | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Fyzické osoby                       | 24 858 118          | 21 093 543          |
| Právnícké osoby                     | 32 392 360          | 29 360 514          |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>57 250 478</b>   | <b>50 454 057</b>   |

#### Dle sektorů

|                                     | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Domácnosti                          | 23 851 619          | 20 149 553          |
| Nemovitosti                         | 16 309 913          | 13 749 154          |
| Finančnictví                        | 639 450             | 418 794             |
| Služby                              | 6 838 770           | 7 626 333           |
| Jiné                                | 9 610 726           | 8 510 223           |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>57 250 478</b>   | <b>50 454 057</b>   |

#### Dle klasifikace

##### 2024

|                                     | (údaje v tis. Kč)   |                        |                   |                     |
|-------------------------------------|---------------------|------------------------|-------------------|---------------------|
|                                     | <b>31. 12. 2024</b> |                        |                   | <b>31. 12. 2023</b> |
|                                     | <b>brutto</b>       | <b>opravná položka</b> | <b>netto</b>      | <b>netto</b>        |
| Stage 1                             | 51 207 036          | 316 178                | 50 890 857        | 43 343 491          |
| Stage 2                             | 3 303 773           | 167 137                | 3 136 636         | 3 563 655           |
| Stage 3                             | 4 251 450           | 1 177 826              | 3 073 624         | 2 548 886           |
| POCI                                | 278 400             | 129 040                | 149 360           | 998 024             |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>59 040 659</b>   | <b>1 790 181</b>       | <b>57 250 478</b> | <b>50 454 057</b>   |

2023

|                                     | 31. 12. 2023      |                  |                   | (údaje v tis. Kč) |  |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--|
|                                     | 31. 12. 2022      |                  |                   |                   |  |
|                                     | brutto            | opravná položka  | netto             | netto             |  |
| Stage 1                             | 43 500 305        | 156 813          | 43 343 492        | 35 184 927        |  |
| Stage 2                             | 3 715 367         | 151 712          | 3 563 655         | 3 477 488         |  |
| Stage 3                             | 3 600 290         | 1 051 404        | 2 548 886         | 1 670 061         |  |
| POCI                                | 1 399 852         | 401 827          | 998 024           | 922 996           |  |
| <b>Celkem pohledávky za klienty</b> | <b>52 215 814</b> | <b>1 761 757</b> | <b>50 454 057</b> | <b>41 255 472</b> |  |

Dle segmentu

V následujících tabulkách je ukázáno řazení hrubé hodnoty expozice, hodnota opravných položek a netto hodnota expozice podle segmentu a stage. Je použita následující segmentace: SME, hypotéky a ostatní.

- Segment SME obsahuje provozní a investiční úvěry právníkům osobám a podnikatelům.
- Segment hypotéky obsahuje splátkové úvěry fyzickým osobám zajištěné nemovitostí.
- Segment ostatní obsahuje kontokorenty, úvěry z kreditních karet, úvěry na obchodování s cennými papíry, splátkové úvěry fyzickým osobám a nepovolená přečerpání.LL

Brutto

| 2024          | (údaje v tis. Kč) |                  |                  |                |                   |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|               | Stage 1           | Stage 2          | Stage 3          | POCI           | Celkem            |
| SME           | 27 136 339        | 3 252 092        | 3 865 394        | 278 388        | 34 532 213        |
| hypotéky      | 22 539 537        | 37 794           | 220 746          | 0              | 22 798 077        |
| ostatní       | 1 531 161         | 13 887           | 165 309          | 12             | 1 710 369         |
| <b>Celkem</b> | <b>51 207 037</b> | <b>3 303 773</b> | <b>4 251 449</b> | <b>278 400</b> | <b>59 040 659</b> |

Opravné položky

| 2024          | (údaje v tis. Kč) |                |                  |                |                  |
|---------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | Stage 1           | Stage 2        | Stage 3          | POCI           | Celkem           |
| SME           | 267 016           | 159 857        | 1 053 157        | 129 032        | 1 609 062        |
| hypotéky      | 20 124            | 2 659          | 30 904           | 0              | 53 687           |
| ostatní       | 29 037            | 4 622          | 93 765           | 8              | 127 432          |
| <b>Celkem</b> | <b>316 177</b>    | <b>167 138</b> | <b>1 177 826</b> | <b>129 040</b> | <b>1 790 181</b> |

Netto

| 2024          | (údaje v tis. Kč) |                  |                  |                |                   |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|               | Stage 1           | Stage 2          | Stage 3          | POCI           | Celkem            |
| SME           | 26 869 323        | 3 092 235        | 2 812 237        | 149 356        | 32 923 151        |
| hypotéky      | 22 519 413        | 35 135           | 189 842          | 0              | 22 744 390        |
| ostatní       | 1 502 124         | 9 265            | 71 544           | 4              | 1 582 937         |
| <b>Celkem</b> | <b>50 890 860</b> | <b>3 136 635</b> | <b>3 073 623</b> | <b>149 360</b> | <b>57 250 478</b> |

Brutto

| 2023          | (údaje v tis. Kč) |                  |                  |                |                   |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
|               | Stage 1           | Stage 2          | Stage 3          | POCI           | Celkem            |
| SME           | 23 240 733        | 3 630 786        | 4 432 057        | 270 387        | 31 573 963        |
| hypotéky      | 18 798 387        | 67 943           | 158 753          | 0              | 19 025 083        |
| ostatní       | 1 461 183         | 16 637           | 138 949          | 0              | 1 616 768         |
| <b>Celkem</b> | <b>43 500 303</b> | <b>3 715 366</b> | <b>4 729 758</b> | <b>270 387</b> | <b>52 215 814</b> |

Opravné položky

| 2023          | (údaje v tis. Kč) |                |                  |                |                  |
|---------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|               | Stage 1           | Stage 2        | Stage 3          | POCI           | Celkem           |
| SME           | 114 569           | 139 679        | 1 199 381        | 111 363        | 1 564 992        |
| hypotéky      | 3 100             | 2 073          | 15 318           | 0              | 20 492           |
| ostatní       | 39 141            | 9 959          | 127 173          | 0              | 176 273          |
| <b>Celkem</b> | <b>156 810</b>    | <b>151 711</b> | <b>1 341 872</b> | <b>111 363</b> | <b>1 761 757</b> |

Netto

(údaje v tis. Kč)

| <b>2023</b>   | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b>   | <b>Stage 3</b>   | <b>POCI</b>    | <b>Celkem</b>     |
|---------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| SME           | 23 126 164        | 3 491 107        | 3 232 676        | 159 024        | <b>30 008 970</b> |
| hypotéky      | 18 795 287        | 65 870           | 143 434          | 0              | <b>19 004 591</b> |
| ostatní       | 1 422 042         | 6 678            | 11 776           | 0              | <b>1 440 496</b>  |
| <b>Celkem</b> | <b>43 343 493</b> | <b>3 563 655</b> | <b>3 387 886</b> | <b>159 024</b> | <b>50 454 057</b> |

Přesuny mezi rizikovými kategoriemi:

- Přesun do Stage 1 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 2 a ve Stage 3, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 1
- Přesun do Stage 2 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 3, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 2
- Přesun do Stage 3 identifikuje úvěry, které k 1. 1. 2023 byly ve Stage 1 a ve Stage 2, ale během roku 2024 došlo k jejich přesunu do Stage 3
- Sloupec POCI identifikuje POCI úvěry k 1. 1. 2024. Vzhledem k tomu, že úvěry zůstávají v kategorii POCI po celou dobu trvání kontraktu, nedochází k jejich přesunu mezi stagy.
- Řádek nově vzniklé pohledávky zobrazuje nově vzniklé úvěry během roku 2023 a jejich Stage ke konci roku 2023.
- Řádek odúčtované pohledávky zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k úplnému splacení.
- Řádek navýšení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 ke zvýšení čerpání.
- Řádek snížení pohledávky bez změny Stage zobrazuje úvěry, u nichž došlo během roku 2023 k částečnému splacení.

Následující tabulky zobrazují změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích.

(údaje v tis. Kč)

|  | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b>   | <b>Stage 3</b>   | <b>POCI</b>    | <b>Celkem</b>     |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Brutto hodnota k 1. 1. 2024</b>     | <b>43 500 305</b> | <b>3 715 367</b> | <b>4 729 758</b> | <b>270 387</b> | <b>52 215 818</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                  |                  |                |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 1 407 009         | -688 769         | -718 240         | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | -873 691          | 935 048          | -61 357          | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | -564 379          | -324 485         | 888 864          | 0              | 0                 |
| - POCI                                 | 0                 | 0                | 0                | 0              | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 10 466 803        | 216 863          | 41 179           | 12             | 10 724 857        |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | -4 108 095        | -500 005         | -733 915         | 0              | -5 342 015        |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 3 737 013         | 123 703          | 218 636          | 9 144          | 4 088 495         |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -2 357 927        | -173 950         | -113 475         | -1 143         | -2 646 495        |
| <b>Brutto hodnota k 31. 12. 2024</b>   | <b>51 207 037</b> | <b>3 303 773</b> | <b>4 251 450</b> | <b>278 400</b> | <b>59 040 659</b> |

(údaje v tis. Kč)

|  | Stage 1           | Stage 2          | Stage 3          | POCI           | Celkem            |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>Brutto hodnota k 1. 1. 2023</b>     | <b>35 382 538</b> | <b>3 969 073</b> | <b>3 428 999</b> | <b>243 812</b> | <b>43 024 422</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                  |                  |                |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 519 967           | -515 597         | -4 370           | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | -1 882 673        | 1 953 589        | -70 917          | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | -765 552          | -743 468         | 1 509 020        |                | 0                 |
| - POCI                                 |                   |                  |                  |                |                   |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 11 045 758        | 65 542           | 458 198          | 0              | 11 569 498        |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | -3 418 019        | -927 160         | -471 227         | 0              | -4 816 406        |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 4 483 855         | 339 258          | 211 631          | 27 038         | 5 061 781         |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -1 865 571        | -425 872         | -331 576         | -463           | -2 623 482        |
| <b>Brutto hodnota k 31. 12. 2023</b>   | <b>43 500 303</b> | <b>3 715 365</b> | <b>4 729 758</b> | <b>270 387</b> | <b>52 215 814</b> |

Následující tabulka zobrazuje důvody změny opravných položek po jednotlivých rizikových kategoriích.

(údaje v tis. Kč)

|  | Stage 1         | Stage 2         | Stage 3           | POCI            | Celkem            |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Stav opravné položky k 1. 1. 2024</b>   | <b>-156 813</b> | <b>-151 712</b> | <b>-1 341 872</b> | <b>-111 363</b> | <b>-1 761 761</b> |
| Změna opravné položky z důvodu             |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                        | -148 198        | 50 372          | 97 826            | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                        | 3 015           | -3 030          | 15                | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                        | 4 121           | 13 407          | -17 528           | 0               | 0                 |
| - POCI                                     | 0               | 0               | 0                 | 0               | 0                 |
| - Nově pořízená Finanční aktiva            | 12 059          | 452             | -1 246            | -8              | 11 256            |
| - Odúčtována Finanční aktiva               | 17 425          | -40 763         | 153 167           | 0               | 129 829           |
| - Zvýšení úvěrového rizika                 | 59 609          | 35 590          | 110 178           | 0               | 205 377           |
| - Snížení úvěrového rizika                 | -107 395        | -71 452         | -178 366          | -17 668         | -374 881          |
| <b>Stav opravné položky k 31. 12. 2024</b> | <b>-316 178</b> | <b>-167 137</b> | <b>-1 177 826</b> | <b>-129 040</b> | <b>-1 790 181</b> |

(údaje v tis. Kč)

|  | Stage 1         | Stage 2         | Stage 3           | POCI            | Celkem            |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>Stav opravné položky k 1. 1. 2023</b>   | <b>-188 487</b> | <b>211</b>      | <b>-1 227 410</b> | <b>-137</b>     | <b>-1 768 949</b> |
| Změna opravné položky z důvodu             |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                        | -8 880          | 5 918           | 2 963             | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                        | 16 730          | -57 010         | 40 280            | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                        | 5 790           | 60 181          | -65 971           |                 | 0                 |
| - POCI                                     |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Nově pořízená Finanční aktiva            | -83 221         | -19 268         | -111 428          | 0               | -213 917          |
| - Odúčtována Finanční aktiva               | 21 792          | 57 811          | 74 259            | 0               | 153 862           |
| - Zvýšení úvěrového rizika                 | 107 157         | 105 883         | 332 294           | 39 517          | 584 851           |
| - Snížení úvěrového rizika                 | -27 692         | -90 014         | -386 858          | -13 039         | -517 603          |
| <b>Stav opravné položky k 31. 12. 2023</b> | <b>-156 811</b> | <b>-151 710</b> | <b>-1 341 872</b> | <b>-111 363</b> | <b>-1 761 757</b> |

Pokud dochází ke změně rizikové kategorie pohledávky během roku 2024, tak dojde nejprve k přesunu opravné položky mezi kategoriemi (v rámci řádku „Přesun do stage 1/2/3“) a zvýšení nebo snížení opravné položky ke kterému došlo během roku 2023 je pak zachyceno v rámci jedné kategorie (v rámci řádku Zvýšení/Snížení úvěrového rizika“).

Následující tabulky zobrazují změny brutto hodnoty po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

| <b>SME</b>                             | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b>   | <b>Stage 3</b>   | <b>POCI</b>    | <b>Celkem</b>     |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>23 240 735</b> | <b>3 630 787</b> | <b>4 432 056</b> | <b>270 387</b> | <b>31 573 967</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                  |                  |                |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 1 343 344         | -651 761         | -691 582         | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | -858 203          | 919 545          | -61 342          | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | -444 108          | -315 196         | 759 303          | 0              | 0                 |
| - POCI                                 | 0                 | 0                | 0                | 0              | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 4 685 533         | 215 836          | 33 191           | 0              | 4 934 560         |
| - Odúčtováné pohledávky za klienty     | -2 775 989        | -497 342         | -689 633         | 0              | -3 962 964        |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 3 221 510         | 123 598          | 189 542          | 9 144          | 3 543 794         |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -1 276 482        | -173 376         | -106 141         | -1 143         | -1 557 143        |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>27 136 339</b> | <b>3 252 092</b> | <b>3 865 395</b> | <b>278 388</b> | <b>34 532 212</b> |

| <b>hypotéky</b>                        | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Celkem</b>     |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>18 798 387</b> | <b>67 943</b>  | <b>158 753</b> | <b>0</b>    | <b>19 025 083</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                |                |             |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 58 079            | -34 837        | -23 242        | 0           | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | -13 257           | 13 257         | 0              | 0           | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | -90 528           | -7 803         | 98 332         | 0           | 0                 |
| - POCI                                 | 0                 | 0              | 0              | 0           | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 5 210 267         | 0              | 589            | 0           | 5 210 856         |
| - Odúčtováné pohledávky za klienty     | -968 675          | -266           | -12 309        | 0           | -981 250          |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 367 952           | 0              | 1 500          | 0           | 369 451           |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -822 687          | -500           | -2 876         | 0           | -826 062          |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>22 539 537</b> | <b>37 794</b>  | <b>220 746</b> | <b>0</b>    | <b>22 798 078</b> |

| <b>ostatní</b>                         | <b>Stage 1</b>   | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Celkem</b>    |
|--|------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>1 461 183</b> | <b>16 637</b>  | <b>138 949</b> | <b>0</b>    | <b>1 616 768</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                  |                |                |             |                  |
| - Přesun do Stage 1                    | 5 586            | -2 171         | -3 416         | 0           | 0                |
| - Přesun do Stage 2                    | -2 231           | 2 246          | -15            | 0           | 0                |
| - Přesun do Stage 3                    | -29 743          | -1 486         | 31 229         | 0           | 0                |
| - POCI                                 | 0                | 0              | 0              | 0           | 0                |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 571 003          | 1 027          | 7 399          | 12          | 579 441          |
| - Odúčtováné pohledávky za klienty     | -363 431         | -2 397         | -31 973        | 0           | -397 801         |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 147 551          | 105            | 27 594         | 0           | 175 250          |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -258 758         | -74            | -4 458         | 0           | -263 290         |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>1 531 161</b> | <b>13 887</b>  | <b>165 309</b> | <b>12</b>   | <b>1 710 369</b> |

| <b>SME</b>                             | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b>   | <b>Stage 3</b>   | <b>POCI</b>    | <b>Celkem</b>     |
|--|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>17 105 672</b> | <b>3 866 095</b> | <b>3 248 293</b> | <b>243 812</b> | <b>24 463 872</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                  |                  |                |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 506 891           | -506 891         | 0                | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | -1 867 848        | 1 938 749        | -70 901          | 0              | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | -642 180          | -729 827         | 1 372 007        | 0              | 0                 |
| - POCI                                 | 0                 | 0                | 0                | 0              | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 7 906 602         | 63 739           | 453 358          | 0              | 8 423 699         |
| - Odúčtováné pohledávky za klienty     | -2 509 696        | -915 806         | -457 229         | 0              | -3 882 731        |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 3 626 951         | 338 372          | 194 111          | 27 038         | 4 186 472         |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -885 658          | -423 647         | -307 582         | -463           | -1 617 350        |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>23 240 733</b> | <b>3 630 786</b> | <b>4 432 057</b> | <b>270 387</b> | <b>31 573 962</b> |

| <b>hypotéky</b>                        | <b>Stage 1</b>    | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Celkem</b>     |
|--|-------------------|----------------|----------------|-------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>16 755 743</b> | <b>82 327</b>  | <b>63 812</b>  | <b>0</b>    | <b>16 901 882</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                   |                |                |             |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | 10 026            | -8 542         | -1 484         | 0           | <b>0</b>          |
| - Přesun do Stage 2                    | -11 783           | 11 783         | 0              | 0           | <b>0</b>          |
| - Přesun do Stage 3                    | -95 820           | -9 815         | 105 636        |             | <b>0</b>          |
| - POCI                                 |                   |                |                |             |                   |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 2 726 586         | 0              | 258            | 0           | <b>2 726 844</b>  |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | -532 294          | -6 773         | -2 620         | 0           | <b>-541 688</b>   |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 681 276           | 0              | 640            | 0           | <b>681 916</b>    |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -735 347          | -1 037         | -7 488         | 0           | <b>-743 871</b>   |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>18 798 387</b> | <b>67 943</b>  | <b>158 753</b> | <b>0</b>    | <b>19 025 083</b> |

| <b>ostatní</b>                         | <b>Stage 1</b>   | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Celkem</b>    |
|--|------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>1 521 123</b> | <b>20 651</b>  | <b>116 894</b> | <b>0</b>    | <b>1 658 668</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                  |                |                |             |                  |
| - Přesun do Stage 1                    | 3 050            | -164           | -2 886         | 0           | <b>0</b>         |
| - Přesun do Stage 2                    | -3 041           | 3 057          | -16            | 0           | <b>0</b>         |
| - Přesun do Stage 3                    | -27 552          | -3 826         | 31 378         |             | <b>0</b>         |
| - POCI                                 |                  |                |                |             |                  |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 412 570          | 1 803          | 4 582          | 0           | <b>418 955</b>   |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | -376 029         | -4 581         | -11 378        | 0           | <b>-391 987</b>  |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 175 628          | 885            | 16 880         | 0           | <b>193 393</b>   |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -244 567         | -1 189         | -16 506        | 0           | <b>-262 261</b>  |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>1 461 183</b> | <b>16 637</b>  | <b>138 949</b> | <b>0</b>    | <b>1 616 768</b> |

Následující tabulky zobrazují změny výše opravné položky po jednotlivých rizikových kategoriích a pro jednotlivé třídy aktiv – SME, hypotéky a ostatní.

| <b>SME</b>                             | <b>Stage 1</b>  | <b>Stage 2</b>  | <b>Stage 3</b>    | <b>POCI</b>     | <b>Celkem</b>     |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>-114 572</b> | <b>-139 680</b> | <b>-1 199 381</b> | <b>-111 363</b> | <b>-1 564 996</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | -139 816        | 48 990          | 90 826            | 0               | <b>0</b>          |
| - Přesun do Stage 2                    | 2 864           | -2 864          | 0                 | 0               | <b>0</b>          |
| - Přesun do Stage 3                    | 1 443           | 11 735          | -13 179           | 0               | <b>0</b>          |
| - POCI                                 | 0               | 0               | 0                 | 0               | <b>0</b>          |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | 21 359          | 830             | 1 098             | 0               | <b>23 286</b>     |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 9 473           | -40 102         | 155 356           | 0               | <b>124 727</b>    |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 42 457          | 31 544          | 70 597            | 0               | <b>144 598</b>    |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -90 224         | -70 309         | -158 474          | -17 668         | <b>-336 675</b>   |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>-267 017</b> | <b>-159 856</b> | <b>-1 053 157</b> | <b>-129 032</b> | <b>-1 609 062</b> |

| <b>hypotéky</b>                        | <b>Stage 1</b> | <b>Stage 2</b> | <b>Stage 3</b> | <b>POCI</b> | <b>Celkem</b>  |
|--|----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>-3 100</b>  | <b>-2 073</b>  | <b>-15 318</b> | <b>0</b>    | <b>-20 492</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                |                |                |             |                |
| - Přesun do Stage 1                    | -4 615         | 734            | 3 881          | 0           | <b>0</b>       |
| - Přesun do Stage 2                    | 2              | -2             | 0              | 0           | <b>0</b>       |
| - Přesun do Stage 3                    | 71             | 520            | -591           | 0           | <b>0</b>       |
| - POCI                                 | 0              | 0              | 0              | 0           | <b>0</b>       |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | -583           | 0              | 144            | 0           | <b>-440</b>    |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 89             | -952           | -12 666        | 0           | <b>-13 529</b> |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 668            | 239            | 4 036          | 0           | <b>4 943</b>   |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -12 656        | -1 125         | -10 389        | 0           | <b>-24 170</b> |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>-20 124</b> | <b>-2 659</b>  | <b>-30 904</b> | <b>0</b>    | <b>-53 687</b> |

| <b>ostatní</b>                         | <b>Stage 1</b>  | <b>Stage 2</b>  | <b>Stage 3</b>    | <b>POCI</b>     | <b>Celkem</b>     |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| <b>k 1.1.2024</b>                      | <b>-39 141</b>  | <b>-9 959</b>   | <b>-127 173</b>   | <b>0</b>        | <b>-176 273</b>   |
| Změna položky z důvodu                 |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | -3 767          | 648             | 3 119             | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | 149             | -164            | 15                | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | 2 607           | 1 152           | -3 758            | 0               | 0                 |
| - POCI                                 | 0               | 0               | 0                 | 0               | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | -8 717          | -378            | -2 488            | -8              | -11 590           |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 7 863           | 291             | 10 477            | 0               | 18 631            |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 16 484          | 3 807           | 35 545            | 0               | 55 836            |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -4 515          | -18             | -9 503            | 0               | -14 036           |
| <b>k 31.12.2024</b>                    | <b>-29 037</b>  | <b>-4 622</b>   | <b>-93 765</b>    | <b>-8</b>       | <b>-127 432</b>   |
| <b>SME</b>                             | <b>Stage 1</b>  | <b>Stage 2</b>  | <b>Stage 3</b>    | <b>POCI</b>     | <b>Celkem</b>     |
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>-123 073</b> | <b>-199 345</b> | <b>-1 115 006</b> | <b>-137 842</b> | <b>-1 575 266</b> |
| Změna položky z důvodu                 |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | -5 162          | 5 162           | 0                 | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | 16 519          | -56 783         | 40 264            | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | 2 885           | 56 175          | -59 060           | 0               | 0                 |
| - POCI                                 | 0               | 0               | 0                 | 0               | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | -67 613         | -18 400         | -106 846          | 0               | -192 859          |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 10 128          | 56 186          | 62 421            | 0               | 128 734           |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 74 211          | 104 807         | 323 815           | 39 517          | 542 350           |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -22 464         | -87 480         | -344 968          | -13 039         | -467 952          |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>-114 570</b> | <b>-139 678</b> | <b>-1 199 381</b> | <b>-111 363</b> | <b>-1 564 992</b> |
| <b>hypotéky</b>                        | <b>Stage 1</b>  | <b>Stage 2</b>  | <b>Stage 3</b>    | <b>POCI</b>     | <b>Celkem</b>     |
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>-15 795</b>  | <b>-3 377</b>   | <b>-10 675</b>    | <b>0</b>        | <b>-29 846</b>    |
| Změna položky z důvodu                 |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | -725            | 630             | 95                | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | 56              | -56             | 0                 | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | 97              | 883             | -981              | 0               | 0                 |
| - POCI                                 | 0               | 0               | 0                 | 0               | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | -1 274          | 0               | 0                 | 0               | -1 274            |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 394             | 534             | 568               | 0               | 1 495             |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 14 442          | 74              | 1 290             | 0               | 15 806            |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -296            | -763            | -5 615            | 0               | -6 673            |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>-3 100</b>   | <b>-2 073</b>   | <b>-15 318</b>    | <b>0</b>        | <b>-20 492</b>    |
| <b>ostatní</b>                         | <b>Stage 1</b>  | <b>Stage 2</b>  | <b>Stage 3</b>    | <b>POCI</b>     | <b>Celkem</b>     |
| <b>k 1.1.2023</b>                      | <b>-49 619</b>  | <b>-12 490</b>  | <b>-101 729</b>   | <b>0</b>        | <b>-163 838</b>   |
| Změna položky z důvodu                 |                 |                 |                   |                 |                   |
| - Přesun do Stage 1                    | -2 993          | 125             | 2 868             | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 2                    | 155             | -171            | 16                | 0               | 0                 |
| - Přesun do Stage 3                    | 2 808           | 3 122           | -5 930            | 0               | 0                 |
| - POCI                                 | 0               | 0               | 0                 | 0               | 0                 |
| - Nově vzniklé pohledávky za klienty   | -14 335         | -868            | -4 582            | 0               | -19 784           |
| - Odúčtované pohledávky za klienty     | 11 270          | 1 092           | 11 270            | 0               | 23 632            |
| - Navýšení pohledávky beze změny stage | 18 504          | 1 002           | 7 189             | 0               | 26 695            |
| - Snížení pohledávky beze změny stage  | -4 932          | -1 771          | -36 275           | 0               | -42 978           |
| <b>k 31.12.2023</b>                    | <b>-39 141</b>  | <b>-9 959</b>   | <b>-127 173</b>   | <b>0</b>        | <b>-176 273</b>   |

Společnost v průběhu roku 2024 rozpustila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 781 065 tis. Kč (2023: 821 713 tis. Kč) a vytvořila opravné položky k pohledávkám za klienty ve výši 809 484 tis. Kč (2023: 814 525 tis. Kč).

Následující tabulky zobrazují kreditní kvalitu aktiv (úvěrů) za jednotlivé segmenty ve formě jejich lifetime pravděpodobnosti selhání (PD). Objemy pohledávek jsou uvedeny v brutto hodnotě, netto hodnotě a zobrazeny jsou i objemy natvořených OP k těmto úvěrům.

**Za 31.12.2024:****Brutto**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %           | do 30 %           | do 50 %          | do 70 %          | do 80 %          | do 100 %         | <b>Celkem</b>     |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| SME               | 0                 | 24 477 526        | 2 658 812        | 2 071 444        | 1 234 511        | 4 089 919        | <b>34 532 212</b> |
| hypotéky          | 17 443 173        | 5 056 832         | 58 165           | 16 209           | 0                | 223 700          | <b>22 798 079</b> |
| ostatní           | 906 563           | 619 439           | 5 907            | 11 813           | 0                | 166 646          | <b>1 710 368</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>18 349 736</b> | <b>30 153 797</b> | <b>2 722 884</b> | <b>2 099 466</b> | <b>1 234 511</b> | <b>4 480 265</b> | <b>59 040 659</b> |

**Opravné položky**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %       | do 30 %        | do 50 %       | do 70 %        | do 80 %       | do 100 %         | <b>Celkem</b>    |
|-------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| SME               | 0             | 237 504        | 29 513        | 141 675        | 40 290        | 1 160 080        | <b>1 609 062</b> |
| hypotéky          | 8 263         | 11 397         | 1 558         | 1 222          | 0             | 31 248           | <b>53 688</b>    |
| ostatní           | 11 406        | 16 718         | 1 039         | 3 813          | 0             | 94 456           | <b>127 432</b>   |
| <b>Celkem</b>     | <b>19 669</b> | <b>265 619</b> | <b>32 110</b> | <b>146 710</b> | <b>40 290</b> | <b>1 285 784</b> | <b>1 790 182</b> |

**Netto**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %           | do 30 %           | do 50 %          | do 70 %          | do 80 %          | do 100 %         | <b>Celkem</b>     |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| SME               | 0                 | 24 240 022        | 2 629 300        | 1 929 769        | 1 194 221        | 2 929 839        | <b>32 923 151</b> |
| hypotéky          | 17 434 910        | 5 045 435         | 56 607           | 14 987           | 0                | 192 452          | <b>22 744 391</b> |
| ostatní           | 895 157           | 602 722           | 4 868            | 8 000            | 0                | 72 190           | <b>1 582 937</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>18 330 067</b> | <b>29 888 179</b> | <b>2 690 775</b> | <b>1 952 756</b> | <b>1 194 221</b> | <b>3 194 481</b> | <b>57 250 479</b> |

**Za 31.12.2023:****Brutto**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %           | do 30 %           | do 50 %          | do 70 %          | do 80 %        | do 100 %         | <b>Celkem</b>     |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| SME               | 0                 | 20 971 686        | 2 286 262        | 4 053 484        | 429 625        | 3 832 909        | <b>31 573 966</b> |
| hypotéky          | 18 770 135        | 28 252            | 0                | 67 943           | 0              | 158 753          | <b>19 025 083</b> |
| ostatní           | 953 878           | 498 497           | 11 886           | 11 004           | 1 279          | 140 225          | <b>1 616 769</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>19 724 013</b> | <b>21 498 435</b> | <b>2 298 148</b> | <b>4 132 431</b> | <b>430 904</b> | <b>4 131 887</b> | <b>52 215 818</b> |

**Opravné položky**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %       | do 30 %        | do 50 %      | do 70 %        | do 80 %       | do 100 %         | <b>Celkem</b>    |
|-------------------|---------------|----------------|--------------|----------------|---------------|------------------|------------------|
| SME               | 0             | 118 325        | 5 135        | 281 606        | 24 208        | 1 199 014        | <b>1 628 288</b> |
| hypotéky          | 3 239         | 3              | 0            | 1 940          | 0             | 15 318           | <b>20 500</b>    |
| ostatní           | 17 181        | 21 789         | 503          | 8 481          | 986           | 128 498          | <b>177 438</b>   |
| <b>Celkem</b>     | <b>20 420</b> | <b>140 117</b> | <b>5 638</b> | <b>292 027</b> | <b>25 194</b> | <b>1 342 830</b> | <b>1 826 226</b> |

**Netto**

| <i>(tis. CZK)</i> | do 10 %           | do 30 %           | do 50 %          | do 70 %          | do 80 %        | do 100 %         | <b>Celkem</b>     |
|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| SME               | 0                 | 20 853 361        | 2 281 127        | 3 771 878        | 405 418        | 2 633 895        | <b>29 945 679</b> |
| hypotéky          | 18 766 896        | 28 249            | 0                | 66 003           | 0              | 143 434          | <b>19 004 582</b> |
| ostatní           | 936 697           | 476 708           | 11 383           | 2 523            | 293            | 11 727           | <b>1 439 331</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>19 703 593</b> | <b>21 358 318</b> | <b>2 292 510</b> | <b>3 840 404</b> | <b>405 711</b> | <b>2 789 056</b> | <b>50 389 592</b> |

Následující sada tabulek také zobrazuje kreditní kvalitu úvěrů za segment, tentokrát dle množství jejich dnů po splatnosti (DPD).

**Za 31.12.2024:****Brutto**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD           | <= 30 DPD        | <= 90 DPD        | <= 180 DPD     | <= 365 DPD     | > 365 DPD        | Celkem            |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| SME               | 26 234 328        | 4 708 327        | 1 324 724        | 207 278        | 474 104        | 1 583 451        | <b>34 532 212</b> |
| hypotéky          | 22 593 141        | 65 322           | 14 523           | 36 555         | 46 782         | 41 755           | <b>22 798 078</b> |
| ostatní           | 1 503 266         | 73 511           | 6 500            | 8 524          | 7 988          | 110 579          | <b>1 710 368</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>50 330 735</b> | <b>4 847 160</b> | <b>1 345 747</b> | <b>252 357</b> | <b>528 874</b> | <b>1 735 785</b> | <b>59 040 658</b> |

**Opravné položky**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD        | <= 30 DPD      | <= 90 DPD     | <= 180 DPD    | <= 365 DPD    | > 365 DPD      | Celkem           |
|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| SME               | 409 150        | 341 569        | 58 744        | 6 480         | 66 450        | 726 669        | <b>1 609 062</b> |
| hypotéky          | 30 896         | 3 426          | 1 852         | 5 118         | 6 549         | 5 846          | <b>53 687</b>    |
| ostatní           | 42 622         | 9 769          | 2 970         | 4 919         | 5 054         | 62 097         | <b>127 431</b>   |
| <b>Celkem</b>     | <b>482 668</b> | <b>354 764</b> | <b>63 566</b> | <b>16 517</b> | <b>78 053</b> | <b>794 612</b> | <b>1 790 180</b> |

**Netto**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD           | <= 30 DPD        | <= 90 DPD        | <= 180 DPD     | <= 365 DPD     | > 365 DPD      | Celkem            |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| SME               | 25 825 178        | 4 366 759        | 1 265 980        | 200 799        | 407 654        | 856 781        | <b>32 923 151</b> |
| hypotéky          | 22 562 245        | 61 896           | 12 670           | 31 438         | 40 233         | 35 909         | <b>22 744 391</b> |
| ostatní           | 1 460 644         | 63 741           | 3 531            | 3 605          | 2 934          | 48 482         | <b>1 582 937</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>49 848 067</b> | <b>4 492 396</b> | <b>1 282 181</b> | <b>235 842</b> | <b>450 821</b> | <b>941 172</b> | <b>57 250 479</b> |

**Za 31.12.2023:****Brutto**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD           | <= 30 DPD        | <= 90 DPD        | <= 180 DPD     | <= 365 DPD     | > 365 DPD        | Celkem            |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| SME               | 23 772 285        | 4 110 523        | 1 639 589        | 456 700        | 121 032        | 1 473 838        | <b>31 573 967</b> |
| hypotéky          | 18 911 618        | 28 681           | 13 898           | 30 001         | 7 679          | 33 206           | <b>19 025 083</b> |
| ostatní           | 1 385 516         | 111 783          | 10 159           | 8 867          | 12 697         | 87 747           | <b>1 616 769</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>44 069 419</b> | <b>4 250 987</b> | <b>1 663 646</b> | <b>495 568</b> | <b>141 408</b> | <b>1 594 791</b> | <b>52 215 819</b> |

**Opravné položky**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD        | <= 30 DPD      | <= 90 DPD      | <= 180 DPD     | <= 365 DPD    | > 365 DPD      | Celkem           |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| SME               | 500 672        | 360 181        | 129 544        | 180 308        | 8 540         | 449 043        | <b>1 628 288</b> |
| hypotéky          | 8 476          | 3              | 737            | 5 232          | 206           | 5 846          | <b>20 500</b>    |
| ostatní           | 56 485         | 7 449          | 4 192          | 8 867          | 12 697        | 87 747         | <b>177 437</b>   |
| <b>Celkem</b>     | <b>565 633</b> | <b>367 633</b> | <b>134 473</b> | <b>194 407</b> | <b>21 443</b> | <b>542 636</b> | <b>1 826 225</b> |

**Netto**

| <i>(tis. CZK)</i> | Bez DPD           | <= 30 DPD        | <= 90 DPD        | <= 180 DPD     | <= 365 DPD     | > 365 DPD        | Celkem            |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| SME               | 23 271 614        | 3 750 341        | 1 510 045        | 276 392        | 112 492        | 1 024 795        | <b>29 945 679</b> |
| hypotéky          | 18 903 141        | 28 678           | 13 161           | 24 769         | 7 473          | 27 360           | <b>19 004 582</b> |
| ostatní           | 1 329 031         | 104 334          | 5 967            | 0              | 0              | 0                | <b>1 439 332</b>  |
| <b>Celkem</b>     | <b>43 503 786</b> | <b>3 883 353</b> | <b>1 529 173</b> | <b>301 161</b> | <b>119 965</b> | <b>1 052 155</b> | <b>50 389 593</b> |

Pohledávky za klienty jsou zajištěny nemovitostmi, movitými věcmi, cennými papíry, pohledávkami za třetí osobou, zárukami státu apod. v celkové hodnotě 47 160 640 tis. Kč k 31. 12. 2024 (2023: 39 491 113 tis. Kč).

Následující tabulka ukazuje rozdělení přijatého zajištění dle typu, produktového segmentu a stage pohledávky. Zajištění je uvedeno v tzv. "účetní hodnotě", co je tržní hodnota (fair value) ponížena o koeficienty zohledňující pokles hodnoty způsobené náklady na vymáhání a zrychlený prodej, a zastropována na hodnotě zajišťované pohledávky. Tato hodnota je použita pro výpočet opravných položek (ECL) a stanovení LGD dané pohledávky.

| 2024 (tis. CZK) | stage             | nemovitě zajištění | finanční zajištění | jiné zajištění | Celkem            |
|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| SME             | stage 1           | 21 272 630         | 13 683             | 388 603        | <b>21 674 916</b> |
|                 | stage 2           | 2 923 300          | 0                  | 46 235         | <b>2 969 535</b>  |
|                 | stage 3           | 2 801 726          | 0                  | 0              | <b>2 801 726</b>  |
|                 | <b>za segment</b> | <b>26 997 656</b>  | <b>13 683</b>      | <b>434 838</b> | <b>27 446 177</b> |
| hypotéky        | stage 1           | 19 105 309         | 0                  | 0              | <b>19 105 309</b> |
|                 | stage 2           | 33 612             | 0                  | 0              | <b>33 612</b>     |
|                 | stage 3           | 188 925            | 0                  | 0              | <b>188 925</b>    |
|                 | <b>za segment</b> | <b>19 327 846</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>19 327 846</b> |
| ostatní         | stage 1           | 0                  | 372 396            | 0              | <b>372 396</b>    |
|                 | stage 2           | 0                  | 122                | 0              | <b>122</b>        |
|                 | stage 3           | 0                  | 14 099             | 0              | <b>14 099</b>     |
|                 | <b>za segment</b> | <b>0</b>           | <b>386 617</b>     | <b>0</b>       | <b>386 617</b>    |
| <b>Celkem</b>   |                   | <b>46 325 502</b>  | <b>400 300</b>     | <b>434 838</b> | <b>47 160 640</b> |

| 2023 (tis. CZK) | stage             | nemovitě zajištění | finanční zajištění | jiné zajištění | Celkem            |
|-----------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| SME             | stage 1           | 16 065 748         | 15 147             | 248 909        | <b>16 329 804</b> |
|                 | stage 2           | 3 566 245          | 0                  | 65 568         | <b>3 631 813</b>  |
|                 | stage 3           | 2 543 009          | 0                  | 0              | <b>2 542 009</b>  |
|                 | <b>za segment</b> | <b>22 175 002</b>  | <b>15 147</b>      | <b>314 477</b> | <b>22 504 626</b> |
| hypotéky        | stage 1           | 16 284 883         | 0                  | 0              | <b>16 284 883</b> |
|                 | stage 2           | 59 838             | 0                  | 0              | <b>59 838</b>     |
|                 | stage 3           | 139 462            | 0                  | 0              | <b>139 462</b>    |
|                 | <b>za segment</b> | <b>16 484 183</b>  | <b>0</b>           | <b>0</b>       | <b>16 484 183</b> |
| ostatní         | stage 1           | 0                  | 512 262            | 0              | <b>512 262</b>    |
|                 | stage 2           | 0                  | 782                | 0              | <b>782</b>        |
|                 | stage 3           | 0                  | 11 584             | 0              | <b>11 584</b>     |
|                 | <b>za segment</b> | <b>0</b>           | <b>524 628</b>     | <b>0</b>       | <b>524 628</b>    |
| <b>Celkem</b>   |                   | <b>38 659 185</b>  | <b>539 775</b>     | <b>314 477</b> | <b>39 513 437</b> |

| V tis. CZK            | Nadměrně zabezpečená aktiva |                           | Nedostatečně zabezpečená aktiva |                           |
|-----------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                       | Hrubá hodnota aktiv         | Reálná hodnota kolaterálu | Hrubá hodnota aktiv             | Reálná hodnota kolaterálu |
| <b>31.12.2024</b>     | 24 315 787                  | 43 356 456                | 34 724 872                      | 22 844 853                |
| Pohledávky za klienty |                             |                           |                                 |                           |
| <b>31.12.2023</b>     | 20 325 319                  | 35 189 839                | 31 890 499                      | 19 188 120                |
| Pohledávky za klienty |                             |                           |                                 |                           |

#### 4.4. Dluhové cenné papíry

| Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou | 31. 12. 2024       | 31. 12. 2023       |
|--|--------------------|--------------------|
| Státní dluhopisy                               | 172 437 898        | 160 334 033        |
| <b>Celkem v naběhlé hodnotě</b>                | <b>172 437 898</b> | <b>160 334 033</b> |

| <b>Dluhové cenné papíry oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát</b> | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
|--|---------------------|---------------------|
| Státní dluhopisy   | 179 741             | 173 792             |
| Nestátní dluhopisy   | 7 664               | 11 851              |
| <b>Celkem v reálné hodnotě do výkazu zisku a ztrát</b>                       | <b>187 405</b>      | <b>185 643</b>      |
|  | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| <b>Celkem dluhové cenné papíry</b>   | <b>172 625 303</b>  | <b>160 519 676</b>  |

| <b>Dluhové cenné papíry dle geografického členění</b> | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31.12.2023</b>  |
|---|---------------------|--------------------|
| Česká republika                                       | 157 200 764         | 150 142 913        |
| Slovenská republika                                   | 15 416 875          | 10 364 912         |
| USA   | 7 664               | 11 851             |
| <b>Celkem</b>   | <b>172 625 303</b>  | <b>160 519 676</b> |

| <b>Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou dle ISINů</b> | (údaje v tis. Kč)  |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>ISIN</b>   | <b>31.12.2024</b>  | <b>31.12.2023</b>  |
| CZ0001004105  | 16 695 765         | 16 746 136         |
| CZ0001004253  | 6 643 987          | 6 705 309          |
| CZ0001004477  | 1 725 515          | 1 710 496          |
| CZ0001005037  | 1 962 910          | 1 943 563          |
| CZ0001005375  | 631 143            | 636 102            |
| CZ0001005870  | 34 780 378         | 34 808 756         |
| CZ0001005888  | 8 130 290          | 8 092 120          |
| CZ0001005920  | 1 234 378          | 1 233 917          |
| CZ0001006167  | 0                  | 10 248 170         |
| CZ0001006233  | 6 422 912          | 6 405 919          |
| CZ0001006241  | 16 258 450         | 16 347 550         |
| CZ0001006316  | 389 657            | 0                  |
| CZ0001006431  | 7 708 237          | 2 972 636          |
| CZ0001006498  | 0                  | 6 094 172          |
| CZ0001006506  | 3 731 789          | 3 776 883          |
| CZ0001006688  | 2 893 191          | 2 901 637          |
| CZ0001006696  | 4 232 943          | 3 167 872          |
| CZ0001006894  | 4 289 423          | 1 940 992          |
| CZ0001006969  | 586 408            | 0                  |
| CZ0001007025  | 5 454 862          | 5 410 249          |
| CZ0001007033  | 4 131 404          | 1 832 246          |
| CZ0001007041  | 24 310 135         | 16 994 398         |
| CZ0001007256  | 2 088 770          | 0                  |
| CZ0001007355  | 2 032 600          | 0                  |
| CZ0001007397  | 685 876            | 0                  |
| SK4000017059  | 2 776 622          | 2 734 258          |
| SK4000018958  | 676 567            | 641 722            |
| SK4000021986  | 3 748 305          | 3 684 051          |
| SK4000022539  | 2 081 636          | 998 482            |
| SK4000023230  | 3 718 582          | 1 721 126          |
| SK4000024675  | 772 556            | 0                  |
| SK4000024865  | 1 049 442          | 0                  |
| SK4120012220  | 75 565             | 73 989             |
| SK4120014150  | 517 600            | 511 283            |
| <b>Celkem</b>   | <b>172 437 898</b> | <b>160 334 034</b> |

Dluhové cenné papíry v portfoliu banky byly emitovány v převážné většině na území České republiky.

Veškeré dluhové cenné papíry jsou zařazeny v Stage 1. Opravná položka k dluhovým cenným papírům oceněným naběhlou hodnotou nebyla k datu účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti vykázána.

#### 4.5. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

|   | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Akcie, podílové listy a ostatní podíly</b>             | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Oceněna reálnou hodnotu vykázanou do oceňovacích rozdílů  | 10 102              | 9 999               |
| Oceněna reálnou hodnotu vykázanou do výkazu zisku a ztrát | 225 221             | 206 989             |
| <b>Celkem</b>   | <b>235 323</b>      | <b>216 988</b>      |

##### Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou do oceňovacích rozdílů

Skupina využila možnost klasifikovat tyto cenné papíry při prvotním zařazení do portfolia jako finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou vykázanou do oceňovacích rozdílů. Skupina tak učinila z důvodu, že plánuje držet tyto majetkové cenné papíry v dlouhodobém horizontu a neplánuje s nimi obchodovat.

Skupina k 31. 12. 2024 držela 100 ks akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s. s účetní hodnotou 100 tis. Kč. (2023: 100 tis. Kč.), 9 ks akcií S.W.I.F.T. SCRL 1 822 tis. Kč (2023: 1 727 tis. Kč.), 222 ks Bankovní identita a.s. s účetní hodnotou 8 172 tis. Kč (2023: 8 172 tis. Kč.).

## 4.6. Dlouhodobý majetek

### 4.6.1. Dlouhodobý nehmotný majetek

#### Pořizovací cena

|               | (údaje v tis. Kč) |              |              |               |               |              |                |
|---------------|-------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
|               | 31. 12. 2022      | Přírůstky    | Úbytky       | 31. 12. 2023  | Přírůstky     | Úbytky       | 31. 12. 2024   |
| Software      | 43 038            | 0            | 0            | 43 038        | 0             | 0            | 43 038         |
| Pořízení DNM  | 0                 | 6 067        | 2 071        | 3 996         | 26 012        | 6 068        | 23 940         |
| Jiný DNM      | 30 079            | 2 070        | 0            | 32 149        | 6 068         | 0            | 38 218         |
| <b>Celkem</b> | <b>73 117</b>     | <b>8 137</b> | <b>2 071</b> | <b>79 183</b> | <b>32 080</b> | <b>6 068</b> | <b>105 196</b> |

#### Oprávký

|               | (údaje v tis. Kč) |               |          |               |               |          |               |
|---------------|-------------------|---------------|----------|---------------|---------------|----------|---------------|
|               | 31. 12. 2022      | Přírůstky     | Úbytky   | 31. 12. 2023  | Přírůstky     | Úbytky   | 31. 12. 2024  |
| Software      | 40 798            | 0             | 0        | 40 798        | 0             | 0        | 40 798        |
| Jiný DNM      | 12 811            | 10 763        | 0        | 23 574        | 10 863        | 0        | 34 437        |
| <b>Celkem</b> | <b>53 609</b>     | <b>10 763</b> | <b>0</b> | <b>64 372</b> | <b>10 863</b> | <b>0</b> | <b>75 235</b> |

#### Zůstatková hodnota

|               | (údaje v tis. Kč) |               |
|---------------|-------------------|---------------|
|               | 31. 12. 2023      | 31. 12. 2024  |
| Software      | 2 240             | 2 240         |
| Pořízení DNM  | 3 996             | 23 940        |
| Jiný DNM      | 8 575             | 3 781         |
| <b>Celkem</b> | <b>14 811</b>     | <b>29 961</b> |

### 4.6.2. Dlouhodobý hmotný majetek

#### Pořizovací cena

|                                  | (údaje v tis. Kč) |                  |                |                  |                  |                |                  |
|----------------------------------|-------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                  | 31. 12. 2022      | Přírůstky        | Úbytky         | 31. 12. 2023     | Přírůstky        | Úbytky         | 31. 12. 2024     |
| Dopravní prostředky              | 6 889             | 2 043            | 1 058          | 7 874            | 1 966            | 651            | 9 189            |
| Pořízení DHM                     | 19 554            | 39 380           | 37 332         | 21 602           | 227 701          | 73 297         | 176 006          |
| Nájem dle IFRS 16 -<br>pobočky   | 437 350           | 59 479           | 16 109         | 480 720          | 455 278          | 180 848        | 755 150          |
| Nájem dle IFRS 16 -<br>bankomaty | 105 006           | 0                | 105 006        | 0                | 0                | 0              | 0                |
| Bankomaty                        | 59 148            | 20 116           | 0              | 79 264           | 10 224           | 0              | 89 488           |
| Pozemky a budovy                 | 448               | 873 017          | 0              | 873 465          | 730 675          | 2 673          | 1 601 467        |
| Jiný DHM                         | 107 564           | 15 983           | 183            | 123 363          | 45 848           | 22 883         | 146 328          |
| <b>Celkem</b>                    | <b>735 959</b>    | <b>1 010 018</b> | <b>159 688</b> | <b>1 586 288</b> | <b>1 471 692</b> | <b>280 352</b> | <b>2 777 628</b> |

#### Oprávký

|                                  | (údaje v tis. Kč) |                |               |                |                |                |                |
|----------------------------------|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                  | 31. 12. 2022      | Přírůstky      | Úbytky        | 31. 12. 2023   | Přírůstky      | Úbytky         | 31. 12. 2024   |
| Dopravní prostředky              | 4 794             | 1 678          | 1 058         | 5 414          | 1 540          | 651            | 6 303          |
| Nájem dle IFRS 16 -<br>pobočky   | 214 194           | 69 495         | 8 471         | 275 218        | 103 162        | 138 198        | 240 182        |
| Nájem dle IFRS 16 -<br>bankomaty | 82 339            | 7 556          | 89 895        | 0              | 0              | 0              | 0              |
| Bankomaty                        | 15 604            | 12 881         | 0             | 28 485         | 16 993         | 0              | 45 478         |
| Pozemky a budovy                 | 254               | 142 592        | 0             | 142 846        | 32 433         | 409            | 174 870        |
| Jiný DHM                         | 56 461            | 8 158          | 183           | 64 436         | 26 105         | 22 883         | 67 658         |
| <b>Celkem</b>                    | <b>373 646</b>    | <b>242 360</b> | <b>99 607</b> | <b>516 399</b> | <b>180 233</b> | <b>162 141</b> | <b>534 491</b> |

Zůstatková hodnota

|                               | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
|                               | <b>31. 12. 2023</b> | <b>31. 12. 2024</b> |
| Dopravní prostředky           | 2 460               | 2 886               |
| Pořízení DHM                  | 21 602              | 176 006             |
| Nájem dle IFRS 16 - pobočky   | 205 502             | 514 968             |
| Nájem dle IFRS 16 - bankomaty | 0                   | 0                   |
| Bankomaty                     | 50 779              | 44 010              |
| Pozemky a budovy              | 730 619             | 1 426 597           |
| Jiný DHM                      | 58 927              | 78 670              |
| <b>Celkem</b>                 | <b>1 069 889</b>    | <b>2 243 137</b>    |

Společnost pořídila v roce 2024 hmotný majetek účtovaný přímo do nákladů v částce 23 431 tis. Kč (2023: 20 537 tis. Kč). Tento majetek představuje drobný hmotný majetek, což jsou ostatní movité věci a soubory movitých věcí s dobou použitelnosti delší než jeden rok nevykázané v položce dlouhodobého majetku – účtuje se o nich přímo do nákladů.

**4.7. Ostatní aktiva**

|   | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|---|---------------------|---------------------|
|   | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Poskytnuté kauce a zálohy                           | 609 293             | 620 699             |
| Pohledávky za trhy s cennými papíry                 | 293 183             | 590 271             |
| Dohadné účty  | 60 629              | 18 653              |
| Garanční fondy                                      | 1 294               | 1 644               |
| Pohledávky za karetními asociacemi                  | 45 894              | 0                   |
| Kladná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap) | 88 118              | 189 833             |
| Peníze na cestě                                     | 53 030              | 78 076              |
| Daň z příjmu právnických osob (Pozn. 4.22)          | 733 380             | 620 791             |
| Ostatní   | 185 769             | 82 602              |
| <b>Ostatní aktiva celkem</b>                        | <b>2 070 590</b>    | <b>2 202 569</b>    |

Kladná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 11 686 325 tis. Kč (2023: 15 850 990 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 11 597 470 tis. Kč (2023: 15 674 089 tis. Kč).

Peníze na cestě jsou tvořeny především prostředky na dotace poboček a bankovních automatů.

Poskytnuté zálohy a kauce

|                               | (údaje v tis. Kč)   |                     |
|-------------------------------|---------------------|---------------------|
|                               | <b>31. 12. 2024</b> | <b>31. 12. 2023</b> |
| Kauce u karetních asociací    | 653 138             | 584 280             |
| Ostatní                       | 37 374              | 36 506              |
| <b>Zálohy a záruky celkem</b> | <b>690 512</b>      | <b>620 786</b>      |

**4.8. Konsolidační rozdíl**

Pohyby v konsolidačním rozdílu lze analyzovat následovně:

|   | (údaje v tis. Kč) |                |
|---|-------------------|----------------|
|   | <b>2024</b>       | <b>2023</b>    |
| <b>Počáteční zůstatek k 1. lednu</b>  | <b>-14 493</b>    | <b>0</b>       |
| Odpis konsolidačního rozdílu  | 743               | 0              |
| Společnosti nově zahrnuté mezi společnosti ovládané a pod podstatným vlivem | 87 109            | -14 493        |
| <b>Konečný zůstatek k 31. prosinci</b>                                      | <b>73 359</b>     | <b>-14 493</b> |

Konsolidační rozdíl se odepisuje po dobu 20 let.

Kladný konsolidační rozdíl k 31. prosinci 2024 je tvořen kladnou hodnotou konsolidačního rozdílu u společnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o. ve výši 87 109 tis. Kč, záporná hodnota konsolidačního rozdílu se vztahuje ke společnosti Topas REAL spol. s r.o. Záporný konsolidační rozdíl k 31. prosinci 2023 ve výši 14 493 tis. Kč se vztahuje ke společnosti Topas REAL spol. s r.o.

#### 4.9. Náklady a příjmy příštích období

Náklady a příjmy příštích období k 31.12.2024 činí 180 325 tis. Kč (31. 12. 2023: 159 622 tis. Kč) jsou tvořeny především náklady nájem v hodnotě 55 305 tis. Kč, úroky z repo operací v hodnotě 29 932 tis. Kč a dále příjmy z pronájmu ve výši 29 217 tis. Kč.

#### 4.10. Závazky vůči bankám, družstevním záložnám

|                             | (údaje v tis. Kč) |                |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
|                             | 31. 12. 2024      | 31. 12. 2023   |
| Závazky splatné na požádání | 120 780           | 179 167        |
| Ostatní                     | 474 784           | 45             |
| <b>Celkem</b>               | <b>595 564</b>    | <b>179 212</b> |

Nárůst ostatních závazků vůči bankám v roce 2024 oproti roku 2023 je tvořen bankovním úvěrem poskytnutým společnosti Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o. která se stala v roce 2024 součástí konsolidační skupiny.

#### 4.11. Závazky vůči klientům

|                                  | (údaje v tis. Kč)  |                    |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                  | 31. 12. 2024       | 31. 12. 2023       |
| Závazky splatné na požádání      | 266 907 380        | 229 332 399        |
| Ostatní                          | 20 916 396         | 11 488 953         |
| <b>Celkem závazky za klienty</b> | <b>287 823 776</b> | <b>240 821 352</b> |

#### 4.12. Ostatní pasiva

|  | (údaje v tis. Kč) |                  |
|--|-------------------|------------------|
|  | 31. 12. 2024      | 31. 12. 2023     |
| Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap) | 29 760            | 54 491           |
| Odchozí platby                                       | 1 407 006         | 3 371 019        |
| Závazky vůči trhům s cennými papíry                  | 1 217             | 971              |
| Závazky vůči zaměstnancům                            | 101 880           | 105 053          |
| Dohadné položky pasivní                              | 173 089           | 92 366           |
| Závazky vůči státnímu rozpočtu                       | 108 407           | 119 911          |
| Domácí dodavatelé                                    | 60 621            | 46 171           |
| Zahraniční dodavatelé                                | 8 054             | 20 119           |
| Závazky vůči karetním asociacím                      | 40 875            | 595 950          |
| Závazky vyplývající z účtování nájmu dle IFRS 16     | 597 063           | 213 668          |
| Neidentifikované vklady                              | 6 676             | 8 563            |
| Ostatní  | 31 649            | 41 633           |
| <b>Ostatní pasiva celkem</b>                         | <b>2 566 297</b>  | <b>4 669 915</b> |

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů (FX swap)

| (údaje v tis. Kč)         |  |                 |                                     |              |
|---------------------------|--|-----------------|-------------------------------------|--------------|
| záporná reálná<br>hodnota | jmenovitý hodnota<br>pohledávky v měně | měna pohledávky | jmenovitá hodnota<br>závazku v měně | měna závazku |
| 29 760                    | 294 000                                | USD             | 7 436 443                           | CZK          |
| <b>29 760</b>             |  |                 | <b>7 436 443</b>                    | <b>CZK</b>   |

Záporná reálná hodnota otevřených derivátů vychází z pohledávky z pevných termínových operací v nominální hodnotě 7 404 390 tis. Kč (2023: 2 986 077 tis. Kč) a ze závazku z pevných termínových operací v nominální hodnotě 7 436 443 tis. Kč (2023: 3 042 600 tis. Kč).

#### Splatné dluhy z titulu sociálního a zdravotního pojištění

Výše dluhů z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti činila 21 162 tis. Kč k 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 17 308 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.

Výše splatných dluhů z titulu veřejného zdravotního pojištění činila 18 444 tis. Kč k 31. 12. 2024 (31. 12. 2023: 18 819 tis. Kč). Společnost nemá žádné dluhy po splatnosti z titulu veřejného zdravotního pojištění.

### 4.13. Rezervy

Rezervy k 31. 12. 2024 ve výši 763 735 tis. Kč (31. 12. 2023: 1 039 474 tis. Kč) jsou tvořeny především rezervou na daň z příjmů právnických osob ve výši 752 155 tis. Kč a rezervou na nevyčerpanou dovolenou 11 580 tis. Kč.

|                                   | (údaje v tis. Kč) |                  |                |                |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|
|                                   | 31. 12. 2023      | zrušení          | Tvorba         | 31. 12. 2024   |
| Rezerva na daň z příjmů           | 1 039 474         | 1 039 474        | 752 155        | 752 155        |
| Rezerva na nevyčerpanou dovolenou | 5 390             | 5 390            | 11 580         | 11 580         |
| <b>Celkem</b>                     | <b>1 044 864</b>  | <b>1 044 864</b> | <b>763 735</b> | <b>763 735</b> |

### 4.14. Podřízené závazky

Společnost eviduje k 31. 12. 2024 podřízený závazek ve výši 90 000 tis. Kč (2023: 90 000 tis. Kč). Tento závazek je úročený sazbou 15 % p. a. s výpovědní dobou 5 let.

### 4.15. Závazky z dluhových cenných papírů

Společnost v prosinci roku 2021 emitovala vlastní dluhopisy za účelem splnění MREL požadavků. K 31. 12. 2024 upsala dluhopisy v hodnotě 601 417 tis. Kč (31.12.2023: 601 417 tis. Kč). Dluhopis byl emitován 14.12.2021 pod ISIN CZ0003706772. Datum splatnosti dluhopisu je 14.12.2027 a je úročen pevnou fixní sazbou 5,00 % p.a. Dluhopisy jsou obchodovány na burze RM – systém. Hodnota dluhopisů je stanovena pomocí efektivní úrokové sazby a úroky jsou vedeny ve výkazu zisku ztráty na řádku „náklady na úroky z dluhových cenných papírů“.

### 4.16. Vlastní kapitál

Základní kapitál Skupiny se skládá z:

701 060 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 1 tis. Kč

520 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 0,005 tis. Kč.

1 060 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 60 tis. Kč.

520 ks kmenových akcií s nominální hodnotou 0,3 tis. Kč.

K 31. 12. 2024 bylo splaceno 764 819 tisíc Kč.

Základní kapitál byl zcela splacen k 19. 12. 2014.

V roce 2024 ani 2023 nedošlo k navýšení základního kapitálu úpisem akcií.

Společnost neměla k 31. 12. 2024 ani k 31. 12. 2023 ve svém držení žádné vlastní akcie.

Společnost v roce 2024 vyplatila dividendy ve výši 2 960 000 tis. Kč.

Rozdělení výsledku hospodaření

Část zisku 2 960 000 tis. Kč byla vyplacena akcionářům, zbývající části hospodářských výsledků byly převedeny na účty výsledků hospodaření minulých období.

Oceňovací rozdíly:

|                         | (údaje v tis. Kč)                                   |                             |  |   |        |
|-------------------------|---|-----------------------------|--|---|--------|
|                         | oceňovací rozdíly z přepočtu zajišťovacích derivátů | realizovatelné cenné papíry | čisté investice do účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem | ostatní oceňovací rozdíly z přepočtu neprovozního dlouhodobého hmotného majetku | CELKEM |
| Zůstatek k 1. 1. 2024   | 0   | 657                         | 0  | 0   | 657    |
| Zůstatek k 31. 12. 2024 | 0   | 753                         | 0  | 0   | 753    |

Skupina v kategorii realizovatelných cenných papírů eviduje akcie společnosti S.W.I.F.T SCRL.

#### 4.17. Úrokové výnosy a náklady

|   | (údaje v tis. Kč) |                   |
|---|-------------------|-------------------|
|   | 2024              | 2023              |
| Úroky z vkladů poskytnutých jiným bankám*   | 1 552 015         | 2 478 834         |
| Úroky z úvěrů poskytnutých klientům*  | 3 145 188         | 2 843 463         |
| Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*                       | 6 693 823         | 5 701 978         |
| Jiné úroky*   |                   |                   |
| <b>ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem</b>                             | <b>11 391 026</b> | <b>11 024 275</b> |
| Úroky z dluhových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do výkazu zisků a ztrát | 44 659            | 42 549            |
| <b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>  | <b>11 435 685</b> | <b>11 066 824</b> |
| Úroky z vkladů přijatých od klientů*  | 4 121 978         | 3 072 771         |
| Úroky z dluhových cenných papírů oceněných naběhlou hodnotou*                       | 304 540           | 268 409           |
| Úroky z podřízeného dluhu*  | 13 500            | 13 500            |
| Jiné úroky*   | 81 742            | 94 572            |
| ÚROKY vypočtené efektivní úrokovou sazbou celkem                                    | 4 521 760         | 3 449 252         |
| Náklady na úroky vyplývající z nájmu dle IFRS 16                                    | 17 090            | 11 196            |
| <b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>   | <b>4 538 850</b>  | <b>3 460 448</b>  |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>   | <b>6 896 835</b>  | <b>7 606 376</b>  |

\* Tyto úroky se počítají efektivní úrokovou mírou

Jiné úroky obsahují úroky z úvěrů u jiných bank a úroky z repo operací.

Výše neuplatněných úroků z prodlení u ohrožených pohledávek byla 212 560 tis. Kč za rok 2024 (622 280 tis. Kč za rok 2023).

#### 4.18. Poplatky a provize

|   | (údaje v tis. Kč) |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | 2024              | 2023             |
| Poplatky z operací s cennými papíry         | 136 564           | 128 167          |
| Poplatky z ostatních investičních služeb    | 96 742            | 89 663           |
| Poplatky z klientských účtů a úvěrů         | 230 251           | 238 291          |
| Jiné poplatky                               | 16 121            | 15 036           |
| Poplatky z bankomatů                        | 31 244            | 31 047           |
| Poplatky od karetních asociací              | 601 616           | 557 474          |
| <b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>   | <b>1 112 538</b>  | <b>1 059 678</b> |
| Na platební styk a karetní operace          | 307 706           | 322 512          |
| Na operace s cennými papíry                 | 62 752            | 50 117           |
| <b>Náklady na poplatky a provize celkem</b> | <b>370 458</b>    | <b>372 629</b>   |
| <b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>    | <b>742 080</b>    | <b>687 049</b>   |

**4.19. Zisk nebo ztráta z finančních operací**

|   | (údaje v tis. Kč) |                |
|---|-------------------|----------------|
|   | <b>2024</b>       | <b>2023</b>    |
| Zisk (ztráta) z cenných papírů  | 6 576             | 19 127         |
| Zisk (ztráta) z cenných papírů přeceněné reálnou hodnotou                   | 23 154            | 0              |
| Zisk z kurzových rozdílů  | 780 598           | 940 479        |
| Zisk (ztráta) z obchodování na vlastní účet                                 | 12 733            | 52 785         |
| Zisk (ztráta) z vypořádání a přecenění měnových derivátů dle reálné hodnoty | 226 916           | -156 585       |
| Zisk (ztráta) z ostatních operací   | -20               | -1 367         |
| <b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>                                | <b>1 049 957</b>  | <b>854 439</b> |

**4.20. Ostatní provozní náklady**

Ostatní provozní náklady v hodnotě 142 598 tis. Kč (2023: 173 623 tis. Kč) zahrnují především příspěvky do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, příspěvek do Fondu pro řešení krize a příspěvky do Fondu pojištění vkladů. Náklad na garanční fond obchodníků s cennými papíry je za rok 2024 ve výši 2 921 tis. Kč (2023: 4 274 tis. Kč). Náklad na fond pojištění vkladů je za rok 2024 ve výši 99 073 tis. Kč (2023: 112 436 tis. Kč). Příspěvek do Fondu pro řešení krize je za rok 2024 ve výši 28 073 tis. Kč (2023: 55 809 tis. Kč).

**4.21. Správní náklady**

|   | (údaje v tis. Kč) |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | <b>2024</b>       | <b>2023</b>      |
| Mzdy a odměny   | 725 980           | 636 946          |
| Sociální náklady a zdravotní pojištění                    | 210 344           | 179 468          |
| Ostatní náklady na zaměstnance                            | 30 124            | 18 499           |
| <b>Osobní náklady a odměny</b>                            | <b>966 448</b>    | <b>834 913</b>   |
| Audit   | 11 731            | 11 332           |
| Krátkodobé a nízké nájmy, režijní služby spojené s nájmem | 11 801            | 8 544            |
| Poštovné  | 9 797             | 8 380            |
| Reklama   | 175 891           | 123 880          |
| Informační zdroje   | 20 241            | 18 571           |
| Outsourcované služby                                      | 16 340            | 11 079           |
| Daně a poplatky   | 293 823           | 96 130           |
| Ostatní nakupované výkony                                 | 401 769           | 328 313          |
| <b>Ostatní správní náklady</b>                            | <b>941 392</b>    | <b>606 229</b>   |
| <b>Správní náklady celkem</b>                             | <b>1 907 841</b>  | <b>1 441 142</b> |

Náklad na statutární audit z řádku Audit byl ve výši 11 160 tis Kč bez DPH v roce 2024 (9 309,5 tis Kč v roce 2023).

Outsourcované služby jsou tvořeny především náklady za společnostmi RM-S Finance, s.r.o. a Fio Slovakia, a.s., které zajišťují obsluhu pobočkové sítě a správu informačních systémů.

Nárůst v položce Daně a poplatky, resp. Ostatní správní náklady byl způsoben položkou osobitného odvodu v SR ve výši 179 358 tis Kč v roce 2024 (0 Kč v roce 2023).

Náklady na jiné ověřovací služby, daňové poradenství a jiné neauditorské služby jsou zahrnuty v ostatních nakupovaných výkonech. Tato položka zahrnuje také náklady na audit společností, pro které není dle českých účetních předpisů povinný, ve výši 705 tis. Kč. (333 tis. Kč v roce 2023).

|                                      |                        |                       |  | 2024 (údaje v tis. Kč)        |
|--------------------------------------|------------------------|-----------------------|--|-------------------------------|
| <b>PwC společnost</b>                | <b>Příjemce služby</b> | <b>Druh služby</b>    | <b>Popis služby</b>  | <b>Cena bez DPH (tis. Kč)</b> |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Prověrka mezitímní účetní informace Banky k 30. červnu 2024  | <b>367</b>                    |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD") | <b>216</b>                    |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | Fio holding, a.s.      | Jiné ověřovací služby | Prověrka mezitímní účetní informace společnosti k 30. červnu 2024  | <b>162</b>                    |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Penetrační testy   | <b>359</b>                    |
| <b>Celkem</b>                        |                        |                       |  | <b>1 104</b>                  |

|  |                        |                       |  | 2023 (údaje v tis. Kč)        |
|--|------------------------|-----------------------|--|-------------------------------|
| <b>PwC společnost</b>                          | <b>Příjemce služby</b> | <b>Druh služby</b>    | <b>Popis služby</b>  | <b>Cena bez DPH (tis. Kč)</b> |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.           | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Prověrka mezitímní účetní informace Banky k 30. září 2023  | <b>331,5</b>                  |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.           | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Zpracování Zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka ("Zpráva MiFiD")   | <b>195</b>                    |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.           | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Ověření řídicího a kontrolního systému Banky podle §22 odst. 1 písm. b) zákona o bankách v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu | <b>1 350</b>                  |
| PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.           | Fio holding, a.s.      | Jiné ověřovací služby | Prověrka mezitímní účetní informace společnosti k 30. září 2023  | <b>146</b>                    |
| PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o. | Fio banka, a.s.        | Jiné ověřovací služby | Penetrační testy   | <b>837</b>                    |
| <b>Celkem</b>                                  |                        |                       |  | <b>2 859,5</b>                |

Výše odměn členů představenstva, dozorčí rady a ostatních členů vrcholného vedení společnosti byla v roce 2024 ve výši 205 835 tis. Kč (2023: 193 552 tis. Kč), z toho pevná složka odměny 152 268 tis. Kč (2023: 137 924 tis. Kč.) a pohyblivá složka odměny 53 567 tis. Kč ((2023: 55 629 tis. Kč).

#### 4.22. Splatná daň

Výsledkem hospodaření skupiny za účetní období končící dnem 31. 12. 2024 byl zisk před zdaněním ve výši 6 682 401 tis. Kč (2023: zisk 7 493 354 tis. Kč).

Skupina zaplatila na zálohách na daň z příjmu právnických osob v roce 2024: 876 177 tis. Kč (v roce 2023: 614 687 tis. Kč).

Úprava hospodářského výsledku za běžnou činnost před zdaněním na základ daně je obsažena v níže uvedené tabulce:

(údaje v tis. Kč)

|                                     | 2024           | 2023             |
|-------------------------------------|----------------|------------------|
| Zisk/ztráta před zdaněním           | 6 607 877      | 7 493 354        |
| Daňově neodčitelné náklady          | 524 835        | 202 701          |
| Výnosy nepodléhající zdanění        | 3 634 016      | 2 236 335        |
| Dary                                | 3 008          | 3 002            |
| Základ daně                         | 3 495 688      | 5 456 718        |
| Sleva na dani                       | 0              | 0                |
| <b>Splatná daň celkem</b>           | <b>734 182</b> | <b>1 034 306</b> |
| Úprava splatné daně předchozích let | -15 091        | 20               |
| Změna stavu odložené daně           | 102 951        | -5 563           |
| Daň zaplacená v zahraničí           | 159 116        | 110 613          |
| Zápočet daně uhrazené v zahraničí   | 140 717        | 106 127          |
| Daň se samostatného základu daně    | 19             | 0                |
| <b>Celkem</b>                       | <b>840 461</b> | <b>1 033 249</b> |

Nárůst osvobozených výnosů je způsoben především investicí do státních dluhopisů, jejichž výnos je osvobozen od daně z příjmu.

#### 4.23. Odložená daň

Odložená daň, jak je uvedeno v bodě 3.14. přílohy, vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou evidencí. Skupina eviduje k 31. 12. 2024 odloženou daňovou pohledávku ve výši 13 355 tis. Kč (2023: daňovou pohledávku ve výši 10 965 tis. Kč). Skupina eviduje v České republice k rozvahovému dni 31. 12. 2024 dočasný rozdíl v daňové a účetní zůstatkové hodnotě dlouhodobého hmotného majetku (14 656 tis Kč) , rezervy (19 872 tis Kč) a daňovou ztrátu (1 301 tis. Kč). Pro výpočet odložené daně byla použita sazba 21%.

Na Slovensku společnost eviduje dočasný rozdíl v daňové a účetní evidenci hmotného a nehmotného majetku (39 tis EUR), v nákladech, které se stanou daňovými až po zaplacení (63 tis EUR) a v evidenci účetních a daňových opravných položek k úvěrům za klienty (6 235 tis EUR). Společnost eviduje k 31. 12. 2024 z položek týkajících se Slovenska odloženou daňovou pohledávku ve výši 37 828 tis. Kč. Pro Slovenskou republiku byla použita sazba 24%.

Dorovnávací daň:

Na základě směrnice Rady EU 2022/2523 o zajištění globální minimální úrovně efektivního zdanění nadnárodních skupin podniků a velkých vnitrostátních skupin byl přijat zákon č. 416/2023 Sb., o dorovnávacích daních pro velké nadnárodní skupiny a velké vnitrostátní skupiny. Cílem dorovnávacích daní je zastavit soutěž mezi jednotlivými státy, týkající se různých sazeb daní z příjmů právnických osob tím, že byla zavedena jednotná minimální daňová sazba, která má zajistit rovné podmínky pro entity po celém světě a umožnit jednotlivým státům lépe chránit jejich základy daně. Dorovnávací daně budou vybírány v případě, že bude vypočtená efektivní daňová sazba v daném státě nižší než 15 %. Poplatníkem dorovnávací daně jsou společnosti ve skupině, jejíž konsolidované roční výnosy vykázané v konsolidované účetní závěrce nejvyšší mateřské entity činí 750 mil. EUR nejméně ve 2 ze 4 výkazních obdobích bezprostředně předcházejících danému zdaňovacímu období.

Společnost očekává, že se v bezprostředně následujícím období nestane poplatníkem dorovnávací daně. Dorovnávací daň proto nebyla zohledněna při výpočtu odložené daně. Společnost očekává, že daňová povinnost ve vztahu k dorovnávací dani bude v následujícím období nulová.

**4.24. Podrozvahové operace**

Skupina na podrozvahových účtech vede:

- cenné papíry přijaté do úschovy, do správy a k uložení; což představuje reálnou hodnotu cenných papírů uložených k rozvahovému dni na účtech klientů společnosti,
- zajištění poskytnutých úvěrů,
- zajištění úvěrů z REVREPO operací,
- nominální hodnotu otevřených derivátů – pohledávky a závazky z měnových swapů.

**4.25. Průměrný počet zaměstnanců a členů dozorčí rady**

|                        | (údaje v ks) |      |
|------------------------|--------------|------|
|                        | 2024         | 2023 |
| Zaměstnanci            | 862          | 796  |
| Členové představenstva | 2            | 2    |
| Členové dozorčí rady   | 2            | 2    |

V položce zaměstnanci jsou uvedeni všechny zaměstnanci společností ve skupině, v položkách členové představenstva a členové dozorčí rady jsou uvedeni pouze osoby ve společnosti Fio holding, a.s.

**5. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI**

Vztahy se spřízněnými osobami v rámci skupiny Fio.

31. 12. 2024

|                | (údaje v tis. Kč)                         |                |               |                |               |
|----------------|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                | Akcie, podílové listy<br>a ostatní podíly | Ostatní aktiva | AKTIVA CELKEM | Ostatní pasiva | PASIVA CELKEM |
| Kopún, Romuald | 0   | 0              | 0             | 231 584        | 231 584       |
| Marsa, Petr    | 0   | 0              | 0             | 206 972        | 206 972       |

31. 12. 2023

|                | (údaje v tis. Kč)                         |                |               |                |               |
|----------------|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                | Akcie, podílové listy<br>a ostatní podíly | Ostatní aktiva | AKTIVA CELKEM | Ostatní pasiva | PASIVA CELKEM |
| Kopún, Romuald | 0   | 0              | 0             | 9 307          | 9 307         |
| Marsa, Petr    | 0   | 0              | 0             | 65 404         | 65 404        |

1. 1. - 31. 12. 2024

|                | (údaje v tis. Kč)   |                                |                                  |                    |        |   |
|----------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------|---|
|                | Náklady na<br>úroky | Výnosy z poplatků<br>a provizí | Náklady na<br>poplatky a provize | Správní<br>náklady | CELKEM |   |
| Kopún, Romuald | 0                   | 0                              | 0                                | 0                  | 0      | 0 |
| Marsa, Petr    | 0                   | 0                              | 0                                | 0                  | 0      | 0 |

1. 1. - 31. 12. 2023

|                | (údaje v tis. Kč)   |                                |                                  |                    |        |       |
|----------------|---------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------|--------|-------|
|                | Náklady na<br>úroky | Výnosy z poplatků<br>a provizí | Náklady na<br>poplatky a provize | Správní<br>náklady | CELKEM |       |
| Kopún, Romuald | 5                   | 0                              | 0                                | 0                  | 0      | 5     |
| Marsa, Petr    | 1132                | 0                              | 0                                | 0                  | 0      | 1 132 |

## 6. ŘÍZENÍ RIZIK

### 6.1. Řízení bankovních rizik

Skupina řídí rizika, kterým je při své činnosti vystavena, zejména následujícími způsoby:

- identifikací podstupovaných rizik,
- analýzou, kvantifikací a pravidelným monitorováním podstupovaných rizik,
- vyhodnocováním rizikovosti prováděných obchodů a způsobem jejich schvalování,
- stanovením limitů na velikosti svých expozic vůči protistranám,
- snahou o minimalizaci rizikovosti obchodů například využitím zajištění,
- způsoby schvalování nových produktů,
- striktním oddělením řízení rizik od obchodních činností banky.

#### **System vnitřně stanoveného kapitálu (ICAAP)**

System ICAAP je v rámci skupiny zajišťován pomocí tzv. ICAAP Zpráv, které jsou čtvrtletně schvalovány vedením skupiny. Rizika ve zprávě obsažená, postihují hlavní rizikové oblasti, kterým je skupina vystavena. Zpráva je koncipována tak, aby vypočtená riziková expozice zachycovala možnou velikost ztráty v případě negativního vývoje. Skupina chce i v případě krizových situací splňovat předpoklad trvání podniku („going concern“). Pro rizika, kde má skupina dostatek dat pro určení VaR, používá tento typ výpočtu (jde zejména o tržní rizika). U rizik, kde skupina nemá k vytvoření VaR dostatek dat, vytváří stresové scénáře, na jejichž základě vyhodnocuje možnou velikost ztráty v případě krizové situace (jde zejména u úvěrové riziko a riziko likvidity). V ostatních případech skupina pro stanovení výše rizik používá standardní postupy a odhady. Rizika, jejichž výše není stanovena v rámci Zprávy, jsou pokryta kvalitativními opatřeními v oblasti řízení rizik, organizace procesů a kontrolních mechanismů.

#### **Kapitálová přiměřenost**

System Kapitálové přiměřenosti je v rámci skupiny zajišťován pomocí tzv. Zpráv o kapitálové přiměřenosti a navázaných regulatorních reportů. Výpočet Kapitálové přiměřenosti a angažovanosti Banky a společností v rámci konsolidovaného celku podle CRR se řídí stanovenými regulatorními zásadami. Zprávy obsahují listy odpovídající požadovaným hlášením, z nichž se vychází i v rámci reportingu do systémů orgánů dohledu, zejména ČNB, a vyplňují formuláře povinně zveřejňovaných informací.

### 6.2. Tržní rizika

Tržními riziky se rozumějí rizika, která pro banku vyplývají zejména z pohybu cen, úrokových měr a směnných kurzů finančních instrumentů na jednotlivých trzích.

Primárním nástrojem pro monitorování a řízení tržních rizik je VaR (Value at Risk) a stresová testování. K 31.12.2024 vychází na 95% hladině pravděpodobnosti nejvyšší denní potenciální ztráta pod 5 % tržní hodnoty obchodního portfolia banky, což potvrzuje konzervativně orientovanou obchodní strategii. VaR je pravidelně zpětně testována na základě skutečných výsledků, aby byla ověřena validita modelu. Jako stresové scénáře jsou brány jak historické, tak i hypotetické situace. Níže jsou popsána jednotlivá rizika s upřesněným popisem způsobu jejich řízení.

#### **6.2.1. Měnové riziko**

Pozice v měnových nástrojích vyplývají ze struktury aktiv a pasiv Skupiny. Banka má cizí měny ve vlastních pozicích z důvodu poskytování služeb v cizích měnách, a také protože působí skrze svou zahraniční pobočku na Slovensku.

Risk managementem jsou stanoveny objemové limity na otevřené pozice v jednotlivých měnách a limit VaR na měnové portfolio.

K dodržení stanovených limitů jsou používány zajišťovací měnové operace.

U výpočtu rizika pomocí VaR je použita hladina spolehlivosti 99% a interval držení 1 den a 1 rok, přičemž maximální očekávaná roční ztráta z pohybu kurzů by na 99% hladině pravděpodobnosti neměla dle metodiky VaR překročit více než nižší miliony CZK. Je převzat předpoklad podobnosti statistického rozdělení změn tržních proměnných s normálním rozdělením a při přepočtu mezi jednotlivými intervaly držení je akceptován princip nezávislosti času. VaR je kalkulována historickou metodou za použití historických období posledních sto, respektive tisíce obchodních dní a brána je větší z obou hodnot.

### 6.2.2. Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, pro které je úroková sazba pevně stanovena, indikuje, do jaké míry je daný nástroj vystaven riziku změn úrokových sazeb.

Skupina udržuje stabilní strukturu úrokově citlivých a úrokově necitlivých aktiv a pasiv. Případné nesoulady řídí převážně pomocí změn ve způsobu úročení svých aktiv a pasiv.

Pro sledování míry využívání úrokových sazeb nestanovovaných Skupinou a míry podstupovaného úrokového rizika se používá gapová analýza, při které jsou úrokově citlivá aktiva a pasiva rozdělena do několika časových košů. Využívají se také stresové scénáře dopadu paralelního posunu výnosové křivky na současnou hodnotu vlastního kapitálu a zisk/ztrátu v horizontu jednoho roku. Tyto analýzy se provádí každý kvartál.

### 6.2.3. Obchodování na vlastní účet

Skupina nakupuje do obchodního portfolia dluhové cenné papíry vysoce bonitních protistran. Jedná se zpravidla o státní dluhopisy. Rizikovost těchto obchodů je omezena stanovenými limity a je pravidelně sledována risk managementem.

Dále skupina obchoduje s akciemi na trzích v ČR i zahraničí. Rizikovost pozic je kromě objemových limitů stanovených Risk managementem omezena i limity a přípustným VaR těchto pozic. Limity jsou nastaveny tak, aby případné ztráty z těchto pozic nemohly významně ovlivnit ziskovost Banky. Pozice jsou sledovány periodicky a je pravidelně vyhodnocována jejich výkonnost.

### 6.3. Riziko likvidity

Skupina zařazuje jednotlivé položky aktiv a pasiv do časových pásem podle jejich behaviorálně očekávané zbytkové splatnosti. Zvolená struktura časových pásem odpovídá obecně závazným právním předpisům a požadavkům regulátora. Z hlediska objemu zdrojů likvidity dominují klientské, především retailové, vklady, což odpovídá obchodnímu zaměření skupiny.

Skupina snižuje riziko likvidity zejména udržováním dostatečné zásoby rychle likvidních aktiv (RLA). Dostatečnou zásobou RLA se rozumí taková výše, která umožňuje plynulé doplňování likvidity v případě její akutní neočekávané potřeby (tzv. likviditním šoku). V rámci řízení likviditních rizik Skupina zpracovává simulace a dopady takovýchto stresových šoků, aby byla vhodně připravena na dané situace adekvátně a svižně reagovat.

Klíčovou složkou RLA jsou primárně státní dluhopisy (CZ+SK), které jsou považovány za kvalitní a uznávané kolaterál v případě mezibankovních půjček, což umožňuje Bance v případě potřeby rychlé získání krátkodobé likvidity. Mezibankovní půjčky, či půjčky u centrální Banky, považujeme tak za primární nástroj řešení operativní likvidity, ačkoliv v praxi Banky tato situace nastává spíše výjimečně. Výjimku tvoří likvidita v rámci cizích měn, kde Banka v souladu s konzervativním řízením devizové pozice provádí devizové konverze zpravidla denně.

Risk management pravidelně provádí analýzu struktury aktiv a pasiv a peněžních toků, v rámci které identifikuje případné zvyšování rizika likvidity.

Hlavními zdroji pohotové likvidity jsou vklady v ČNB a státní dluhopisy ČR a SR. Tyto dluhopisy disponují vysokým ratingem a jsou tak v případě nutnosti, a po splnění určitých kritérií, možným zdrojem i dlouhodobé likvidity.

V rámci likviditních rizik pracuje risk management s několika typy limitů (tzv. triggerů). Jejich průřezová kombinace je pak vidět např. v oblasti pohotovostního ozdravného plánování pro rok 2023, kdy pro likviditní pozici stanovila tyto triggerery: limit na absolutní hodnotu rychlo-likviditních aktiv (min. 100 mld. CZK), limit na jejich podíl vůči cizím pasivům (50 %), a dále limity na regulatorní výpočty LCR (350 %) a NSFR (200 %).

#### 6.4. Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko vyplývající ze selhání protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle smluvních podmínek.

Skupina sleduje úvěrové riziko celkově za všechny rozvahové a podrozvahové pozice. V rámci kontroly a monitorování úvěrového rizika Banka používá soustavu limitů, které pravidelně sleduje, čímž může včas odhalit např. zhoršující se trend a tedy potenciální překročení míry akceptovatelného rizika. Hlavními nástroji pro agregované sledování jsou pak 4 typy limitů, a to maximální angažovanost vůči jedné ESK (ekonomicky spjatá skupina klientů), angažovanost vůči jednomu NACE odvětví, angažovanosti vůči developerským projektům ve fázi výstavby a angažovanost vůči cizoměnově přirozeně nezajištěným úvěrům. Tyto limity jsou monitorovány min. na měsíční bázi, a jsou ještě formálně agregovány v rámci čtvrtletních ICAAP zpráv, kde je k nim navíc přidán limit na koncentraci, limit na povolenou rizikovitost úvěrového portfolia obecně, a limit na ukládání aktiv (rizikovitost úložek u protistran).

Úvěrové riziko na dluhopisech je pro skupinu minimální, jelikož celé investiční portfolio je aktuálně složené z dluhopisů státních, a to českých a slovenských. Obě země mají relativně vysoký rating a díky svým parametrům nízkou či nulovou rizikovou váhu. Korporátní bondy, či bondy jiných států, skupina nakupuje výjimečně a v relativně malém objemu.

Základní postupy pro omezení rizika:

Žadatel o úvěr a dále dlužník je hodnocen na základě posouzení několika kritérií, zejména jeho majetkové situace, příjmů dosažených v minulých obdobích, schopnosti splácet úvěr v budoucnu, podnikatelského záměru, účelu úvěru a hodnoty navrhovaného zajištění. U podnikatelských úvěrů jsou obvykle vyžadovány finanční výkazy, resp. daňová přiznání za posledních několik let. Dalším kritériem je historie působení ve Fio bance, případně v jiných společnostech finanční skupiny Fio.

Jako zajištění úvěrů na cenné papíry slouží zejména nejlikvidnější světové akcie obchodované na světových burzách. V ostatních úvěrových případech slouží jako zajištění zejména nemovitý majetek, ručení, přistoupení k závazku dlužníka, případně zástava pohledávek dlužníka za bonitními obchodními partnery a další druhy zajištění. U malých kontokorentních úvěrů se zajištění obvykle nepožaduje.

Kategorizace pohledávek vychází z vnitřního předpisu a z obecně platných právních předpisů, kterými se stanoví pravidla pro kategorizaci pohledávek a tvorbu opravných položek bank. Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám vychází z vnitřního předpisu, který reflektuje požadavky IFRS 9.

Skupina se snaží využívat všech zákonných nástrojů, které mohou vést k uspokojení pohledávky, a to tak, aby náklady na vymáhání nebyly v poměru k očekávanému výsledku.

Limity angažovanosti Banky se řídí obecně platnými právními předpisy o pravidlech úvěrové angažovanosti bank. Je používána definice ekonomicky spjaté skupiny klientů podle nařízení EU č. 575/2013, jež stanoví i limity velkých expozic vůči dlužníkovi nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků na 25 % použitelného kapitálu Banky.

Banka nepoužívá ke snížení úvěrového rizika úvěrové deriváty.

Skupina vstupuje do vztahů s protistranami, jako jsou jiné banky nebo obchodníci s CP, pouze pokud jim byla risk managementem přidělena nenulová kreditní linka. Při stanovení kreditní linky se risk management řídí pravidly stanovenými vnitřním předpisem. Vychází zejména z údajů o základním kapitálu, vlastním kapitálu těchto finančních institucí, struktuře aktiv, kvalitě úvěrového portfolia a zajištění pohledávek. Také se přihlíží k metodám řízení rizik, nárokům orgánů vykonávajících dohled nad protistranou a ratingu, pokud je dostupný. Limity na ukládání vkladů jsou poté stanovovány jako část vlastního kapitálu protistrany.

Aktualizace parametrů (PD) ECL dle IFRS 9 principech je založená na skutečných historických datech a manažerských úpravách. Koeficienty byly k 31.12.2023 aktualizovány tak, aby reflektovaly současná i výhledová rizika jednotlivých úvěrových produktů.

Následující tabulka obsahuje objem nečerpaných a podmíněných kreditních příslibů k 31.12.2024.

| 31.12.2024                   |                       | (Údaje v tis. Kč) |                |               |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|---------------|
| Segment                      | druh závazku          | stage 1           | stage 2        | stage 3       |
| SME                          | přísliby              | 14 776 214        | 236 497        | 60 863        |
|                              | z toho: neodvolatelné | 55 082            | 0              | 0             |
|                              | záruky                | 697 422           | 0              | 4 630         |
|                              | z toho: neodvolatelné | 697 422           | 0              | 4 630         |
| Hypo                         | přísliby              | 662 880           | 0              | 5 028         |
|                              | z toho: neodvolatelné | 662 880           | 0              | 5 028         |
| ostatní                      | přísliby              | 13 562 585        | 232            | 6 459         |
|                              | z toho: neodvolatelné | 260 001           | 0              | 3 572         |
| <b>podrozvaha celkem</b>     |                       | <b>29 699 101</b> | <b>236 729</b> | <b>76 980</b> |
| <b>z toho: neodvolatelné</b> |                       | <b>1 675 385</b>  | <b>0</b>       | <b>13 230</b> |

| 31.12.2023                   |                       | (Údaje v tis. Kč) |                |                |
|------------------------------|-----------------------|-------------------|----------------|----------------|
| Segment                      | druh závazku          | stage 1           | stage 2        | stage 3        |
| SME                          | přísliby              | 11 294 096        | 481 916        | 80 378         |
|                              | z toho: neodvolatelné | 33 657            | 0              | 0              |
|                              | záruky                | 518 045           | 0              | 0              |
|                              | z toho: neodvolatelné | 518 045           | 0              | 0              |
| Hypo                         | přísliby              | 603 713           | 0              | 0              |
|                              | z toho: neodvolatelné | 603 713           | 0              | 0              |
| ostatní                      | přísliby              | 13 462 564        | 14 426         | 45 248         |
|                              | z toho: neodvolatelné | 248 009           | 1              | 6 285          |
| <b>podrozvaha celkem</b>     |                       | <b>25 878 418</b> | <b>496 342</b> | <b>125 626</b> |
| <b>z toho: neodvolatelné</b> |                       | <b>1 403 424</b>  | <b>1</b>       | <b>6 285</b>   |

Pro některé neodvolatelné kreditní linky tvoří Banka rezervy pro úvěrové riziko, které jsou uvedeny v následující tabulce:

| 31.12.2024            |              | (Údaje v tis. Kč) |          |          |
|-----------------------|--------------|-------------------|----------|----------|
| Segment               | druh závazku | stage 1           | stage 2  | stage 3  |
| SME                   | přísliby     | 0                 | 0        | 0        |
|                       | záruky       | 0                 | 0        | 0        |
| hypotéky              | přísliby     | 156               | 0        | 0        |
| ostatní               | přísliby     | 3 596             | 0        | 0        |
| <b>rezervy celkem</b> |              | <b>3 752</b>      | <b>0</b> | <b>0</b> |

| 31.12.2023            |              | (Údaje v tis. Kč) |          |          |
|-----------------------|--------------|-------------------|----------|----------|
| segment               | druh závazku | stage 1           | stage 2  | stage 3  |
| SME                   | přísliby     | 0                 | 0        | 0        |
|                       | záruky       | 0                 | 0        | 0        |
| hypotéky              | přísliby     | 598               | 0        | 0        |
| ostatní               | přísliby     | 1 041             | 0        | 0        |
| <b>rezervy celkem</b> |              | <b>1 639</b>      | <b>0</b> | <b>0</b> |

### 6.4.1. Riziko koncentrace

Banka v úvěrovém portfoliu též sleduje možná rizika koncentrace, přičemž monitoruje, zda jednotlivé NACE sektory nepřekračují povolený limit na sektor, který činil ke konci daného roku 24 mld. CZK. S výjimkou expozice vůči subjektům ve skupině T, kam spadají zejm. domácnosti (které jsou z limitu na koncentrace vyjmuty) byl limit porušen pouze pro odvětví L – činnosti v oblasti nemovitostí, což je způsobeno růstem objemu developerských úvěrů.

| <b>TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2024</b>      | <b>Angažovanost odvětví (mld. CZK)</b> |
|--|--|
| T - Činnosti domácností  | 24,0                                   |
| L - Činnosti v oblasti nemovitostí                               | 16,7                                   |
| G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel | 3,9                                    |
| F – Stavebnictví   | 3,8                                    |
| C - Zpracovatelský průmysl                                       | 2,2                                    |

| <b>TOP 5 odvětví s největší sektorovou koncentrací 2023</b>      | <b>Angažovanost odvětví</b> |
|--|-----------------------------|
| T - Činnosti domácností  | 20,3                        |
| L - Činnosti v oblasti nemovitostí                               | 14,1                        |
| G - Velkoobchod a maloobchod, opravy a údržba motorových vozidel | 2,9                         |
| F – Stavebnictví   | 2,9                         |
| C - Zpracovatelský průmysl                                       | 2,1                         |

### 6.5. Operační rizika

Společnost definuje operační riziko jako riziko ztráty v důsledku nedostatečnosti či selhání interních procesů, osob, systémů nebo kvůli externím událostem.

#### Základní postupy pro omezení rizika

Riziko selhání lidského faktoru je snižováno zejména náležitým proškolením příslušných osob a dále důslednou kontrolní činností.

Riziko ztráty či odcizení pokladní hotovosti je řízeno pomocí vhodných úschovných zařízení (trezor, bankovní trezor, bezpečnostní schránka apod.), pojištěním, pomocí limitů na výši hotovostních prostředků a pomocí kontrol souladu skutečné výše hotovostních prostředků s evidovaným stavem.

Banka má v předpisech upravenou evidenci a informační povinnosti o událostech operačních rizik.

Banka má vypracovaný zvláštní vnitřní předpis na specifikaci rizik, postupů a opatření pro omezení rizik plynoucích z používání informačních systémů.

Banka ve zvláštním vnitřním předpise upravuje postupy a procesy pro minimalizaci rizik vznikajících při zavádění nových produktů a služeb.

Banka aktuálně stanovuje velikost kapitálového požadavků k operačnímu riziku přístupem základního ukazatele podle platných regulatorních nařízení a současně sleduje události operačních rizik a vytváří jejich databázi tak, aby je mohla vyhodnocovat i vlastními statistickými modely.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání (BCP) a plány obnovy (DRP) pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury. Tyto plány jsou průběžně aktualizovány.

## 6.6. Rozdělení hierarchie reálných hodnot finančních nástrojů

31.12.2024

|  | (údaje v tis. Kč)     |                    |                    |                  |                    |                    |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | Vykazovaná<br>hodnota | Reálná<br>hodnota  | úroveň 1           | úroveň 2         | úroveň 3           | Celkem             |
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank               | 69 225 714            | 69 225 714         | 237 428            | 0                | 68 988 286         | 69 225 714         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                               | 7 853 120,00          | 7 954 243          | 7 954 243          | 0                | 0                  | 7 954 243          |
| Pohledávky za bankami a družstevními<br>záložnami          | 2 531 677,00          | 2 531 677          | 0                  | 2 531 677        | 0                  | 2 531 677          |
| Pohledávky za klienty - SME*                               | 32 923 150,00         | 34 020 925         | 0                  | 0                | 34 020 925         | 34 020 925         |
| Pohledávky za klienty - hypotéky                           | 22 744 390,00         | 22 941 367         | 0                  | 0                | 22 941 367         | 22 941 367         |
| Pohledávky za klienty - ostatní                            | 1 582 937,00          | 1 714 440          | 0                  | 0                | 1 714 440          | 1 714 440          |
| Dluhové cenné papíry                                       | 172 625<br>303,00     | 153 011 666        | 153 011 666        | 0                | 0                  | 153 011 666        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                     | 235 323,00            | 235 323            | 225 229            | 0                | 10 094             | 235 323            |
| Účasti srozhodujícím vlivem                                | 0,00                  | 0                  | 0                  | 0                | 0                  | 0                  |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                       | 2 273 098,00          | 2 273 098          | 0                  | 0                | 2 273 098          | 2 273 098          |
| Konsolidační rozdíl  | 73 359,00             | 73 359             |                    |                  | 73 359             | 73 359             |
| Ostatní aktiva   | 2 070 591,00          | 2 070 591          |                    | 88 118           | 1 982 473          | 2 070 591          |
| Náklady a příjmy př. období                                | 180 325,00            | 180 325            | 0                  | 0                | 180 325            | 180 325            |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                       | <b>314 318 987</b>    | <b>296 232 729</b> | <b>161 428 566</b> | <b>2 619 795</b> | <b>132 184 368</b> | <b>296 232 729</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                 | 595 564,00            | 595 564            | 0                  | 0                | 595 564            | 595 564            |
| Závazky vůči klientům                                      | 287 823<br>776,00     | 287 823 776        | 0                  | 0                | 287 823 776        | 287 823 776        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                         | 601 417,00            | 619 800            | 619 800            | 0                | 0                  | 619 800            |
| Ostatní pasiva   | 2 566 297,00          | 2 566 697          | 0                  | 29 760           | 2 536 537          | 2 566 297          |
| Výnosy a výdaje příštích období                            | 142 930,00            | 142 930            | 0                  | 0                | 142 930            | 142 930            |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních<br>akcií | 79 720,00             | 79 720             | 0                  | 0                | 79 720             | 79 720             |
| Rezervy  | 763 735,00            | 763 735            | 0                  | 0                | 763 735            | 763 735            |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                    | -2 960 000,00         | -2 960 000,00      | 0                  | 0                | -2 960 000,00      | -2 960 000         |
| Podřízené závazky  | 90 000,00             | 90 000             | 0                  | 0                | 90 000             | 90 000             |
| Vlastní kapitál  | 24 615 548,00         | 24 615 548         | 0                  | 0                | 24 615 548         | 24 615 548         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                       | <b>314 318 987</b>    | <b>314 337 370</b> | <b>619 800</b>     | <b>29 760</b>    | <b>313 687 810</b> | <b>314 337 370</b> |

31.12.2023

|  | (údaje v tis. Kč)     |                    |                    |                  |                    |                    |
|--|-----------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | Vykazovaná<br>hodnota | Reálná<br>hodnota  | úroveň 1           | úroveň 2         | úroveň 3           | Celkem             |
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank               | 39 958 738            | 39 958 738         | 261 033            | 0                | 39 697 705         | 39 958 738         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                               | 9 104 319             | 9 104 319          | 9 104 319          | 0                | 0                  | 9 104 319          |
| Pohledávky za bankami a družstevními<br>záložnami          | 2 609 713             | 2 609 713          | 0                  | 2 609 713        | 0                  | 2 609 713          |
| Pohledávky za klienty - SME*                               | 30 008 969            | 31 283 987         | 0                  | 0                | 31 283 987         | 31 283 987         |
| Pohledávky za klienty - hypotéky                           | 19 004 591            | 18 743 209         | 0                  | 0                | 18 743 209         | 18 743 209         |
| Pohledávky za klienty - ostatní                            | 1 440 496             | 1 560 407          | 0                  | 0                | 1 560 407          | 1 560 407          |
| Dluhové cenné papíry                                       | 160 519 678           | 157 118 721        | 155 068 446        | 0                | 2 050 275          | 157 118 721        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                     | 216 988               | 216 988            | 208 788            | 0                | 8 200              | 216 988            |
| Účasti s rozhodujícím vlivem                               | 0                     | 0                  | 0                  | 0                | 0                  | 0                  |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                       | 1 084 701             | 1 084 701          | 0                  | 0                | 1 084 701          | 1 084 701          |
| Konsolidační rozdíl  | -14 493               | -14 493            | 0                  | 0                | -14 493            | -14 493            |
| Ostatní aktiva   | 2 202 569             | 2 202 569          | 0                  | 189 833          | 2 012 736          | 2 202 569          |
| Náklady a příjmy př. Období                                | 159 622               | 159 622            | 0                  | 0                | 159 622            | 159 622            |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                       | <b>266 295 891</b>    | <b>264 028 481</b> | <b>164 642 586</b> | <b>2 799 546</b> | <b>96 586 349</b>  | <b>264 028 481</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám                 | 179 212               | 179 212            | 0                  | 0                | 179 212            | 179 212            |
| Závazky vůči klientům*                                     | 240 821 352           | 240 821 352        | 0                  | 0                | 240 821 352        | 240 821 352        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                         | 601 417               | 597 817            | 596 400            | 0                | 1 417              | 576 000            |
| Ostatní pasiva   | 4 669 915             | 4 669 915          | 0                  | 54 491           | 4 615 424          | 4 669 915          |
| Výnosy a výdaje příštích období                            | 32 147                | 32 147             | 0                  | 0                | 32 147             | 32 147             |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních<br>akcií | 17 112                | 17 112             | 0                  | 0                | 17 112             | 17 112             |
| Rezervy  | 1 044 864             | 1 044 864          | 0                  | 0                | 1 044 864          | 1 044 864          |
| Podřízené závazky  | 90 000                | 90 000             | 0                  | 0                | 90 000             | 90 000             |
| Vlastní kapitál  | 18 839 872            | 18 839 872         | 0                  | 0                | 18 839 872         | 18 839 872         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                       | <b>266 295 891</b>    | <b>266 292 291</b> | <b>596 400</b>     | <b>54 491</b>    | <b>265 641 400</b> | <b>266 270 474</b> |

## 7. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

|  | Do měsíce          | Od 1 měsíce<br>do 6 měsíců | Od 6 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku do<br>5 let | Nad 5 let          | Nespecifi-<br>kováno | Celkem             |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
| Pokladní hotovost, vklady<br>u centrálních bank            | 69 225 714         | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 0                    | 69 225 714         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                               | 0                  | 4 936 085                  | 2 917 035                | 0                     | 0                  | 0                    | 7 853 120          |
| Pohledávky za bankami<br>a družstevními záložnami          | 2 507 995          | 0                          | 14 932                   | 0                     | 0                  | 8 750                | 2 531 677          |
| Pohledávky za klienty                                      | 2 261 750          | 9 389 487                  | 17 414 958               | 2 402 871             | 25 781 411         | 0                    | 57 250 477         |
| Dluhové cenné papíry                                       |                    | 36 533 733                 | 6 763 007                | 33 743 653            | 95 577 246         | 7 664                | 172 625 303        |
| Akcie, podílové listy a ostatní<br>podíly                  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 235 323              | 235 323            |
| Účasti s rozhodujícím vlivem                               | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 0                    | 0                  |
| Dlouhodobý hmotný<br>a nehmotný majetek                    | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 2 273 098            | 2 273 098          |
| Konsolidační rozdíl  |                    |                            |                          |                       |                    | 73 359               | 73 359             |
| Ostatní aktiva   | 1 167 984          | 852 226                    |                          | 41 867                |                    | 8 514                | 2 070 591          |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                       | <b>75 163 443</b>  | <b>51 711 531</b>          | <b>27 109 932</b>        | <b>36 188 391</b>     | <b>121 358 657</b> | <b>2 606 708</b>     | <b>314 138 662</b> |
| Závazky vůči bankám<br>a družstevním záložnám              | 595 564            |                            | 0                        | 0                     | 0                  | 0                    | 595 564            |
| Závazky vůči klientům                                      | 273 837 653        | 9 378 732                  | 4 401 700                | 205 691               | 0                  | 0                    | 287 823 776        |
| Závazky z dluhových cenných<br>papírů                      |                    | 0                          | 1 417                    | 600 000               | 0                  | 0                    | 601 417            |
| Ostatní pasiva   | 2 565 760          | 537                        | 0                        | 0                     | 0                  |                      | 2 566 297          |
| Čistá aktiva připadající na<br>držitele investičních akcií |                    |                            |                          |                       |                    | 79 720               | 79 720             |
| Rezervy  | 0                  | 0                          | 752 155                  | 0                     | 0                  | 11 580               | 763 735            |
| Rezervní fondy a ostatní fondy<br>ze zisku                 |                    |                            |                          |                       |                    | -2 960 000           | -2 960 000         |
| Podřízené závazky  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 90 000             | 0                    | 90 000             |
| Vlastní kapitál  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 24 615 548           | 24 615 548         |
| Nederivátová pasiva  | 276 969 217        | 9 379 269                  | 5 155 272                | 805 691               | 90 000             | 21 746 848           | 314 146 297        |
| Derivátová pasiva  | 29 760             | 0                          | 0                        | 0                     | 0                  | 0                    | 29 760             |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                       | <b>276 998 977</b> | <b>9 379 269</b>           | <b>5 155 272</b>         | <b>805 691</b>        | <b>90 000</b>      | <b>21 746 848</b>    | <b>314 176 057</b> |
| Čisté likviditní riziko                                    | -201 835 534       | 42 332 262                 | 21 954 660               | 35 382 700            | 121 268 657        | -19 140 140          | -37 395            |
| Kumulativní likviditní riziko                              | -201 835 534       | -159 503 272               | -137 548 612             | -102 165 912          | 19 102 745         | -37 395              | 0                  |

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

|  | Do měsíce          | Od 1 měsíce<br>do 6 měsíců | Od 6 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku do<br>5 let | Nad 5 let         | Nespecifi-<br>kováno | Celkem             |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Pokladní hotovost, vklady<br>u centrálních bank            | 39 958 738         |                            | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 39 958 738         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                               | 7 402 593          | 1 701 726                  |                          | 0                     | 0                 | 0                    | 9 104 319          |
| Pohledávky za bankami<br>a družstevními záložnami          | 2 594 781          | 14 932                     |                          | 0                     | 0                 | 0                    | 2 609 713          |
| Pohledávky za klienty                                      | 1 950 442          | 9 073 601                  | 15 334 062               | 1 656 491             | 22 439 460        | 0                    | 50 454 056         |
| Dluhové cenné papíry                                       |                    | 1 901 058                  | 16 424 527               | 67 121 525            | 75 060 715        | 11 853               | 160 519 678        |
| Akcie, podílové listy a ostatní<br>podíly                  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 216 988              | 216 988            |
| Účasti s rozhodujícím vlivem                               | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 0                  |
| Dlouhodobý hmotný<br>a nehmotný majetek                    | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 1 084 701            | 1 084 701          |
| Konsolidační rozdíl  |                    |                            |                          |                       |                   | -14 493              | -14 493            |
| Ostatní aktiva   | 1 293 675          | 896 935                    | 0                        | 11 957                | 0                 | 2                    | 2 202 569          |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                       | <b>53 200 229</b>  | <b>13 588 252</b>          | <b>31 758 589</b>        | <b>68 789 973</b>     | <b>97 500 175</b> | <b>1 299 051</b>     | <b>266 136 269</b> |
| Závazky vůči bankám<br>a družstevním záložnám              | 179 167            | 45                         | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 179 212            |
| Závazky vůči klientům                                      | 232 400 189        | 6 204 269                  | 1 884 975                | 331 919               | 0                 | 0                    | 240 821 352        |
| Závazky z dluhových cenných<br>papírů                      |                    | 1 417                      | 0                        | 600 000               | 0                 | 0                    | 601 417            |
| Ostatní pasiva   | 4 097 223          | 361 474                    | 0                        | 0                     | 0                 | 211 218              | 4 669 915          |
| Čistá aktiva připadající na<br>držitele investičních akcií |                    |                            |                          |                       |                   | 17 112               | 17 112             |
| Rezervy  | 0                  | 0                          | 1 039 474                | 0                     | 0                 | 5 390                | 1 044 864          |
| Podřízené závazky  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 90 000            | 0                    | 90 000             |
| Vlastní kapitál  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 18 839 872           | 18 839 872         |
| Nederivátová pasiva  | 236 622 088        | 6 567 205                  | 2 924 449                | 931 919               | 90 000            | 19 073 592           | 266 209 253        |
| Derivátová pasiva  | 54 491             | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 54 491             |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                       | <b>236 676 579</b> | <b>6 567 205</b>           | <b>2 924 449</b>         | <b>931 919</b>        | <b>90 000</b>     | <b>19 073 592</b>    | <b>266 263 744</b> |
| Čisté likviditní riziko                                    | -183 476 350       | 7 021 047                  | 28 834 140               | 67 858 054            | 97 410 175        | -17 774 541          | -127 475           |
| Kumulativní likviditní riziko                              | -183 476 350       | -176 455 303               | -147 621 163             | -79 763 109           | 17 647 066        | -127 475             | 0                  |

Likvidní pozice Skupiny je v souladu se strategií řízení rizik Skupiny.

## 8. AKTIVA A PASIVA PODLE MĚN

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

|   | CZK                | EUR               | USD              | Ostatní          | Celkem             |
|---|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank            | 68 084 416         | 992 917           | 148 381          | 0                | 69 225 714         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                            | 7 853 120          | 0                 | 0                | 0                | 7 853 120          |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami          | 930 941            | 534 388           | 147 603          | 918 745          | 2 531 677          |
| Pohledávky za klienty                                   | 39 624 501         | 17 412 062        | 213 116          | 798              | 57 250 477         |
| Dluhové cenné papíry                                    | 157 200 763        | 15 416 876        | 7 664            | 0                | 172 625 303        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                  | 167 573            | 15 249            | 52 501           | 0                | 235 323            |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                    | 2 273 098          | 0                 | 0                | 0                | 2 273 098          |
| Ostatní aktiva  | 1 922 577          | 134 380           | 7 731            | 5 903            | 2 070 591          |
| Konsolidační rozdíl                                     | 73 359             |                   |                  |                  | 73 359             |
| Náklady a příjmy př. období                             | 171 863            | 5 028             | 3 434            | 0                | 180 325            |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                    | <b>278 302 214</b> | <b>34 510 900</b> | <b>580 430</b>   | <b>925 446</b>   | <b>314 318 987</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám              | 75 052             | 9 051             | 36 723           | 474 738          | 595 564            |
| Závazky vůči klientům                                   | 214 397 818        | 66 064 206        | 5 668 894        | 1 692 858        | 287 823 776        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                      | 601 417            | 0                 | 0                | 0                | 601 417            |
| Ostatní pasiva  | 2 207 821          | 338 996           | 11 981           | 7 499            | 2 566 297          |
| Výnosy a výdaje příštích období                         | 37 412             | 105 518           | 0                | 0                | 142 930            |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií | 18 775             | 60 945            | 0                | 0                | 79 720             |
| Rezervy   | 763 297            | 438               | 0                | 0                | 763 735            |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                 | - 2 960 000        | 0                 | 0                | 0                | - 2 960 000        |
| Podřízené závazky                                       | 90 000             | 0                 | 0                | 0                | 90 000             |
| Vlastní kapitál   | 24 614 174         | 1 374             | 0                | 0                | 24 615 548         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                    | <b>239 845 766</b> | <b>66 580 528</b> | <b>5 717 598</b> | <b>2 217 563</b> | <b>314 318 987</b> |
| Čisté měnové riziko                                     | 38 456 448         | -32 069 628       | -5 137 168       | -1 249 652       | 0                  |
| Kumulativní měnové riziko                               | 38 456 448         | 6 386 820         | 1 249 652        | 0                | 0                  |

31. 12. 2023

(údaje v tis. Kč)

|   | CZK                | EUR               | USD              | Ostatní          | Celkem             |
|---|--------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank            | 36 013 292         | 3 893 526         | 51 892           | 28               | 39 958 738         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                            | 0                  | 9 104 319         | 0                | 0                | 9 104 319          |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami          | 410 658            | 652 214           | 575 826          | 971 015          | 2 609 713          |
| Pohledávky za klienty                                   | 35 248 445         | 15 004 124        | 201 471          | 16               | 50 454 056         |
| Dluhové cenné papíry                                    | 150 142 915        | 10 364 912        | 11 851           | 0                | 160 519 678        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                  | 173 121            | 9 445             | 34 422           | 0                | 216 988            |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                    | 1 084 701          | 0                 | 0                | 0                | 1 084 701          |
| Konsolidační rozdíl                                     | -14 493            | 0                 | 0                | 0                | -14 493            |
| Ostatní aktiva  | 972 169            | 74 936            | 1 1524 04        | 3 060            | 2 202 569          |
| Náklady a příjmy př. období                             | 121 749            | 34 362            | 3 511            | 0                | 159 622            |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                    | <b>224 152 557</b> | <b>39 137 838</b> | <b>2 031 377</b> | <b>974 119</b>   | <b>266 295 891</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám              | 99 455             | 35 778            | 43 979           | 0                | 179 212            |
| Závazky vůči klientům                                   | 180 974 870        | 52 943 601        | 5 789 136        | 1 113 745        | 240 821 352        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                      | 601 417            | 0                 | 0                | 0                | 601 417            |
| Ostatní pasiva  | 3 022 867          | 1 593 221         | 43 186           | 10 641           | 4 669 915          |
| Výnosy a výdaje příštích období                         | 32 147             | 0                 | 0                | 0                | 32 147             |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií | 13 308             | 3 788             | 0                | 16               | 17 112             |
| Rezervy   | 934 252            | 110 612           | 0                | 0                | 1 044 864          |
| Podřízené závazky                                       | 90 000             | 0                 | 0                | 0                | 90 000             |
| Vlastní kapitál   | 18 839 872         | 0                 | 0                | 0                | 18 839 872         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                    | <b>204 608 188</b> | <b>54 687 000</b> | <b>5 876 301</b> | <b>1 124 402</b> | <b>266 295 891</b> |
| Čisté měnové riziko                                     | 19 544 369         | -15 549 162       | -3 844 924       | -150 283         | 0                  |
| Kumulativní měnové riziko                               | 19 544 369         | 3 995 207         | 150 283          | 0                | 0                  |

Devizová pozice Skupiny je v souladu se strategií řízení rizik Skupiny.

## 9. ANALÝZA ÚROKOVÉ MÍRY

31. 12. 2024

(údaje v tis. Kč)

|   | Do měsíce          | Od 1 měsíce<br>do 6 měsíců | Od 6 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 let | Nad 5 let         | Nespecifi-<br>kováno | Celkem             |
|---|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank            | 69 225 714         | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 69 225 714         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                            | 0                  | 4 936 085                  | 2 917 035                | 0                     | 0                 | 0                    | 7 853 120          |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami          | 2 507 995          | 0                          | 14 932                   | 0                     | 0                 | 8 750                | 2 531 677          |
| Pohledávky za klienty                                   | 5 902 695          | 7 434 604                  | 19 190 993               | 24 518 771            | 203 414           | 0                    | 57 250 477         |
| Dluhové cenné papíry                                    | 0                  | 36 533 733                 | 6 763 007                | 33 743 653            | 95 577 246        | 7 664                | 172 625 303        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 235 323              | 235 323            |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                    | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 2 273 098            | 2 273 098          |
| Konsolidační rozdíl                                     | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 73 359               | 73 359             |
| Ostatní aktiva  | 1 167 981          | 852 229                    | 41 867                   | 0                     | 0                 | 8 514                | 2 070 591          |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                    | <b>78 804 388</b>  | <b>49 756 651</b>          | <b>28 927 834</b>        | <b>58 262 424</b>     | <b>95 780 660</b> | <b>2 606 708</b>     | <b>314 138 662</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám              | 595 564            | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 595 564            |
| Závazky vůči klientům                                   | 273 837 653        | 9 378 732                  | 4 401 700                | 205 691               | 0                 | 0                    | 287 823 776        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                      | 0                  | 1 417                      | 600 000                  | 0                     | 0                 | 0                    | 601 417            |
| Ostatní pasiva  | 2 565 760          | 537                        | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 2 566 297          |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 79 720               | 79 720             |
| Rezervy   | 0                  | 752 155                    | 0                        | 0                     | 0                 | 11 580               | 763 735            |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku                 | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | -2 960 000           | -2 960 000         |
| Podřízené závazky                                       | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 90 000            | 0                    | 90 000             |
| Vlastní kapitál   | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 24 615 548           | 24 615 548         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                    | <b>276 998 980</b> | <b>10 132 841</b>          | <b>5 001 700</b>         | <b>205 691</b>        | <b>90 000</b>     | <b>21 746 848</b>    | <b>314 176 057</b> |
| Čisté úrokové riziko                                    | -198 194 592       | 39 623 810                 | 23 926 134               | 58 056 733            | 95 690 660        | 19 140 140           | -37 395            |
| Kumulativní úrokové riziko                              | -198 194 592       | -158 570 782               | -134 644 648             | -76 587 915           | 19 102 745        | -37 395              | 0                  |

31. 12. 2023

|   | (údaje v tis. Kč)  |                            |                          |                       |                   |                      |                    |
|---|--------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
|   | Do měsíce          | Od 1 měsíce<br>do 6 měsíců | Od 6 měsíců<br>do 1 roku | Od 1 roku<br>do 5 let | Nad 5 let         | Nespecifi-<br>kováno | Celkem             |
| Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank            | 39 958 738         | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 39 958 738         |
| Státní bezkupónové dluhopisy                            | 0                  | 7 402 593                  | 1 701 726                | 0                     | 0                 | 0                    | 9 104 319          |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami          | 2 594 781          | 0                          | 14 932                   | 0                     | 0                 | 0                    | 2 609 713          |
| Pohledávky za klienty                                   | 4 454 358          | 6 466 379                  | 17 581 804               | 21 749 148            | 202 367           | 0                    | 50 454 056         |
| Dluhové cenné papíry                                    | 0                  | 1 901 058                  | 16 424 527               | 67 121 525            | 75 060 715        | 11 853               | 160 519 678        |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly                  | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 216 988              | 216 988            |
| Účasti s rozhodujícím vlivem                            | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 0                  |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek                    | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 1 084 701            | 1 084 701          |
| Konsolidační rozdíl                                     | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | -14 493              | -14 493            |
| Ostatní aktiva  | 2 190 610          | 0                          | 11 957                   | 0                     | 0                 | 2                    | 2 202 569          |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                    | <b>49 198 487</b>  | <b>15 770 030</b>          | <b>35 734 946</b>        | <b>88 870 673</b>     | <b>75 263 082</b> | <b>1 299 051</b>     | <b>266 136 269</b> |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám              | 179 212            | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 0                    | 179 212            |
| Závazky vůči klientům                                   | 232 400 190        | 6 204 268                  | 1 884 975                | 331 919               | 0                 | 0                    | 240 821 352        |
| Závazky z dluhových cenných papírů                      | 0                  | 1 417                      | 0                        | 600 000               | 0                 | 0                    | 601 417            |
| Ostatní pasiva  | 4 097 223          | 361 474                    | 0                        | 0                     | 0                 | 211 218              | 4 669 915          |
| Čistá aktiva připadající na držitele investičních akcií | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 17 112               | 17 112             |
| Rezervy   | 0                  | 1 039 474                  | 0                        | 0                     | 0                 | 5 390                | 1 044 864          |
| Podřízené závazky                                       | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 90 0000           | 0                    | 90 000             |
| Vlastní kapitál   | 0                  | 0                          | 0                        | 0                     | 0                 | 18 839 872           | 18 839 872         |
| <b>PASIVA CELKEM</b>                                    | <b>236 676 625</b> | <b>7 606 633</b>           | <b>1 884 975</b>         | <b>931 919</b>        | <b>90 000</b>     | <b>19 073 592</b>    | <b>266 263 744</b> |
| Čisté úrokové riziko                                    | -187 478 138       | 8 163 397                  | 33 849 971               | 87 938 754            | 75 173 082        | -17 774 541          | -127 475           |
| Kumulativní úrokové riziko                              | -187 478 138       | -179 314 741               | -145 464 770             | -57 616 016           | 17 647 066        | -127 475             | 0                  |

Pozice Skupiny je v souladu se strategií řízení rizik Skupiny.

## 10. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

### Struktura vztahů

#### 9. 1. Ovládaná osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

se sídlem: Na Florenci 2139/2, 110 00<sup>1)</sup> Praha 1

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B vl. 2270

(dále též "ovládaná osoba")

#### 9.2. Ovládající osoba

jsou akcionáři společnosti RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami (dále též jen "ovládající osoby").

#### 9.3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami, RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Praha 1, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- CFT a.s., IČO: 61859079, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>,
- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>2)</sup>,
- Midleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>2)</sup>,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO:36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>1)</sup>
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200
- VARIEL, a.s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1<sup>2)</sup>,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00<sup>3)</sup>

- 1) V průběhu srpna/září 2024 změnila společnosti sídlo z původní adresy V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1
- 2) V průběhu srpna/září 2024 změnila společnosti sídlo z původní adresy Kolmá 5/597, 190 00 Praha 9 na adresu Na Florenci 2139/2, 110 00 Praha 1.
- 3) Společnost VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci zanikla výmazem z obchodního rejstříku dne 18.1.2025.

## 11. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V roce 2025 Fio investiční společnost koupila do portfolia svého Fio realitního fondu kancelářskou a obchodní budovu Stará Celnice v centru Prahy

Jediný akcionář Společnosti Fio banka, a.s. rozhodl o vyplacení dividendy ve výši 3 000 mil. Kč jedinému akcionáři obchodní společnosti Fio holding, a.s. Následně představenstvo společnosti Fio holding, a.s. rozhodlo o vyplacení dividendy po zdanění ve výši 2 533 mil. Kč akcionářům společnosti Fio holding, a.s.

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události s dopadem na účetní závěrku Skupiny.

# IV.

## Zpráva o vztazích

## Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

### I. Struktura vztahů

#### 1. Ovládaná osoba

Fio holding, a.s.

IČO: 60192763

se sídlem: 110 00 Praha 1, Na Florenci 2139/2

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, odd. B vl. 2270

(dále též "ovládaná osoba")

#### 2. Ovládající osoba

jsou akcionáři společnosti RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. a Mgr. Romuald Kopún, jednající ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami

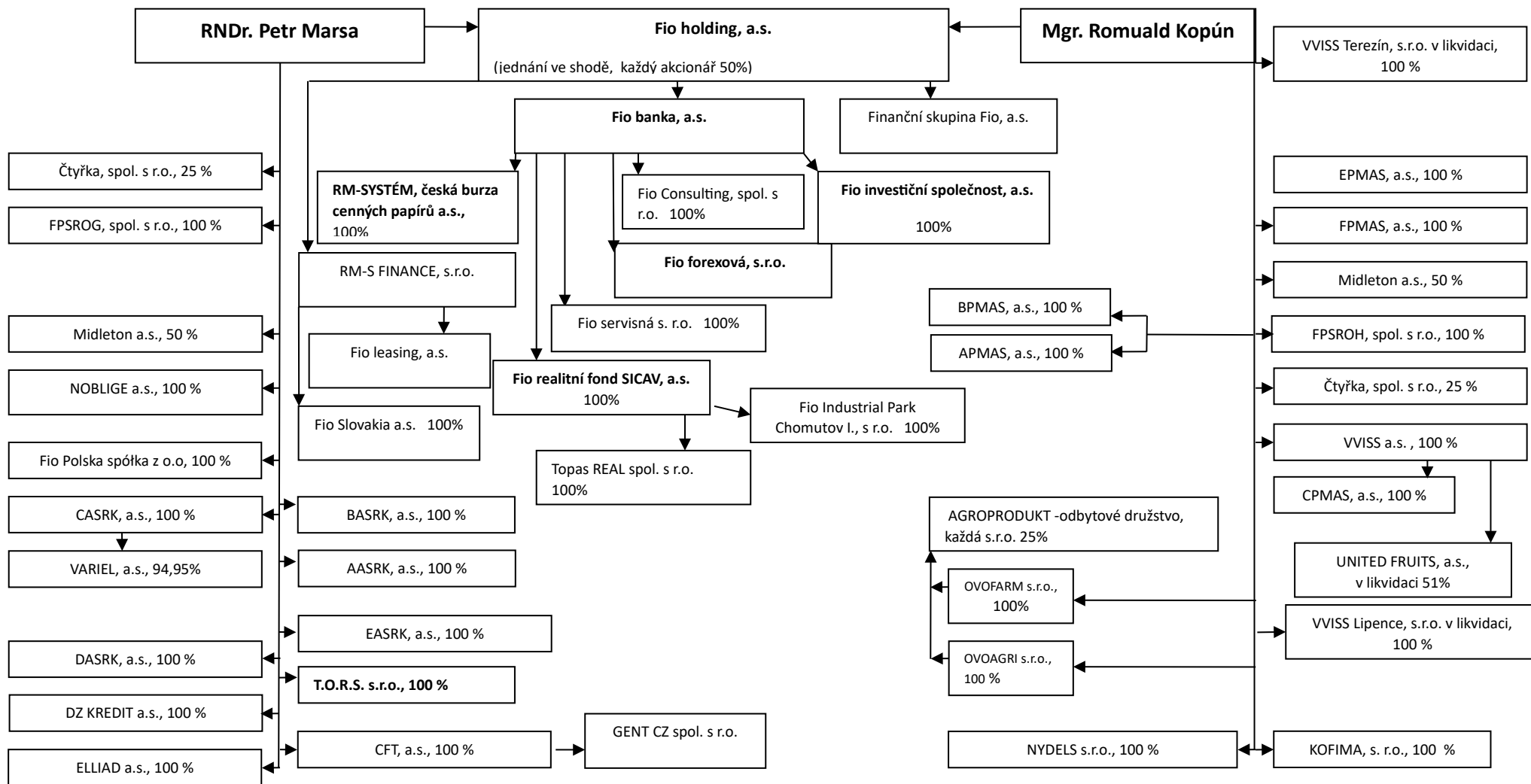
(dále též jen "ovládající osoby").

#### 3. Osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami, RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem

- AASRK, a.s., IČO: 28205367, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- AGROPRODUKT-odbytové družstvo, IČO: 43903797, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- APMAS, a.s., IČO: 28206436, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BASRK, a.s., IČO: 28204107, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- BPMAS, a.s., IČO: 28212703, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CASRK, a.s., IČO: 28207483, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CFT a. s., IČO: 61859079, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- CPMAS, a.s., IČO: 28211138, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DASRK, a.s., IČO: 282 12 711, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- DZ KREDIT a.s., IČO: 25623184, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EASRK, a.s., IČO: 28206576, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- ELLIAD a.s., IČO: 25623192, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- EPMAS, a.s., IČO: 28206517, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Finanční skupina Fio, a.s., IČO: 26761858, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Consulting, spol. s r.o., IČO: 25740334, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio banka, a.s., IČO: 61858374, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio investiční společnost, a.s., IČO: 06704441, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Industrial Park Chomutov I. s.r.o., IČO: 445 66 751, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio leasing, a.s., IČO: 61860841, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio Polska spółka z o.o, IČO: 140192608, Szpitalna 1/17, 00-020 Warszawa, PR,
- Fio realitní fond SICAV, a.s., IČO: 14052628, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Fio servisná s. r. o., IČO: 56541716, Dunajská 1, Bratislava – městská část Staré Město 811 08,
- Fio Slovakia, a.s., IČO: 35828137, Dunajská 1, Bratislava – městská část Staré Město 811 08,
- FPMAS, a.s., IČO: 282 11 502, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- FPSROG, spol. s r.o., IČO: 25718843, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- FPSROH, spol. s r.o., IČO: 25738755, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- GENT CZ spol. s r.o., IČO: 48593753, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,

- KOFIMA, s.r.o., IČO: 25269241, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Midleton a.s., IČO: 35942177, Nám. SNP 21, Bratislava 811 01, SR,
- Fio forexová, s.r.o., IČO: 27589587, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- NOBLIGE a.s., IČO: 26145090, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- NYDELS s.r.o., IČO: 64581331, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- OVOAGRI s.r.o., IČO: 36463388, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- OVOFARM s.r.o., IČO: 36015067, Madunice, Kostolanská 2/540, PSČ 922 42, SR,
- RM-S FINANCE, s.r.o., IČO: 62915240, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s., IČO: 47116404, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- T.O.R.S. s.r.o., IČO: 49682024, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- Topas REAL spol. s r.o., IČO: 60202653, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- UNITED FRUITS, a.s., v likvidaci, IČO: 25585827, Pekařská 80, Brno, PSČ 60200,
- VARIEL, a. s., IČO: 45148287, Zruč nad Sázavou, Průmyslová 1034, PSČ 285 22,
- VVISS a.s., IČO: 48585131, Na Florenci 2139/2, Nové Město, 110 00 Praha 1,
- VVISS Lipence, s.r.o. v likvidaci, IČO: 64581314, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00,
- VVISS Terežín, s.r.o. v likvidaci, IČO: 25125931, Praha 9, Kolmá 5/597, PSČ 190 00.

4. Grafické zobrazení struktury vztahů skupiny osob ovládaných RNDr. Petrem Marsou MBA LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem



## II. Úloha ovládané osoby

Ovládaná osoba je mateřskou společností obchodních společností Fio banka, a.s., Finanční skupina Fio, a.s. a RM-S FINANCE, s.r.o.

## III. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládaná osoba je přímo ovládána akcionáři RNDr. Petrem Marsou, MBA, LL.M. a Mgr. Romualdem Kopúnem, jednajícími ve shodě, kteří tak přímo ovládají ovládanou osobu a jsou ovládajícími osobami.

## IV. Smlouvy, které byly uzavřeny v účetním období 2024 a smlouvy, které byly uzavřeny dřív a v roce 2024 byly stále účinné

### 1. smlouvy mezi ovládajícími osobami a ovládanou osobou

a) **smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2024 a ke dni 31. 12. 2024 byly stále účinné**  
Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

b) **smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2024**  
Žádné takové smlouvy nebyly uzavřeny

### 2. smlouvy mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnými ovládajícími osobami

a) **smlouvy, které byly uzavřeny před 1. 1. 2024 a ke dni 31. 12. 2024 byly stále účinné**

**Fio banka, a.s.**  
Smlouva o upsání akcií  
Smlouvy o vedení účtů  
Komisionářská smlouva a další ujednání

b) **smlouvy, které byly uzavřeny v roce 2024**

**Fio banka, a.s.**  
Smlouva o převodu podílu ve společnosti RM-S FINANCE, s.r.o.

## V. Přehled jednání učiněných v posledním účetním období, která byla učiněna na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky,

Společnost Fio holding, a.s. neučinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo osob jí ovládaných žádné právní jednání, které by se týkalo majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby.

## VI. posouzení toho, zda vznikla ovládané osobě újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.,

Ovládané osobě nevznikla žádná újma, nedošlo tak k naplnění předpokladů spojených s vyrovnáním podle § 71 a 72 zák. č. 90/2012 Sb.

**VII. zhodnocení výhod a nevýhod vyplývajících z ovládnání**

Vzhledem ke skutečnosti, že ovládaná osoba se soustředí zejména na nabývání a držení podílů na právnických osobách a na správu vlastního majetku nemůže dojít k zvýhodnění některé osoby ovládané stejnými ovládajícími osobami vůči dalším osobám ovládaným stejnými ovládajícími osobami.

V Praze, dne 31. 3. 2025



RNDr. Petr Marsa, MBA, LL.M. v. r.  
předseda představenstva



Mgr. Romuald Kopún v. r.  
místopředseda představenstva